# Contabilidad financiera

## 14a edición


**Carl S. Warren**
Professor Emeritus of Accounting
University of Georgia, Athens

**James M. Reeve**
Professor Emeritus of Accounting
University of Tennessee, Knoxville

**Jonathan E. Duchac**
Professor of Accounting
Wake Forest University


**Traducción:**
María del Pilar Carril Villarreal
Traductora profesional

**Revisión técnica:**
Francisco Javier Cruz Ariza
Facultad de Contaduría y Administración
Universidad Nacional Autónoma de México


CENGAGE Learning®

Australia • Brasil • Corea • España • Estados Unidos • Japón • México • Reino Unido • Singapur

CENGAGE Learning®

***Contabilidad financiera***
***Decimocuarta edición***
Carl S. Warren, James M. Reeve, Jonathan E. Duchac

**Presidente de Cengage Learning Latinoamérica:**
Fernando Valenzuela Migoya

**Director Editorial para Latinoamérica:**
Ricardo H. Rodríguez

**Gerente de Adquisiciones para Latinoamérica:**
Claudia C. Garay Castro

**Gerente de Manufactura para Latinoamérica:**
Antonio Mateos Martínez

**Gerente Editorial de Contenidos en Español:**
Pilar Hernández Santamarina

**Gerente de Proyectos Especiales:**
Luciana Rabuffetti

**Coordinador de Manufactura:**
Rafael Pérez González

**Editor:**
Javier Reyes Martínez

**Diseño de portada:**
MaliArts

**Imagen de portada:**
©Dreamstime

**Composición tipográfica:**
Rogelio Raymundo Reyna Reynoso

Impreso en Cosegraf: septiembre 2015
Progreso No. 10, Col. Centro
Ixtapaluca. Edo de México

© D.R. 2016 por Cengage Learning Editores, S.A. de C.V., una Compañía de Cengage Learning, Inc.
Corporativo Santa Fe
Av. Santa Fe núm. 505, piso 12
Col. Cruz Manca, Santa Fe
C.P. 05349, México, D.F.
Cengage Learning® es una marca registrada usada bajo permiso.
DERECHOS RESERVADOS. Ninguna parte de este trabajo amparado por la Ley Federal del Derecho de Autor, podrá ser reproducida, transmitida, almacenada o utilizada en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea gráfico, electrónico o mecánico, incluyendo, pero sin limitarse a lo siguiente: fotocopiado, reproducción, escaneo, digitalización, grabación en audio, distribución en Internet, distribución en redes de información o almacenamiento y recopilación en sistemas de información a excepción de lo permitido en el Capítulo III, Artículo 27 de la Ley Federal del Derecho de Autor, sin el consentimiento por escrito de la Editorial.

Traducido del libro
*Financial Accounting*
14th edition
Carl S. Warren, James M. Reeve, Jonathan E. Duchac

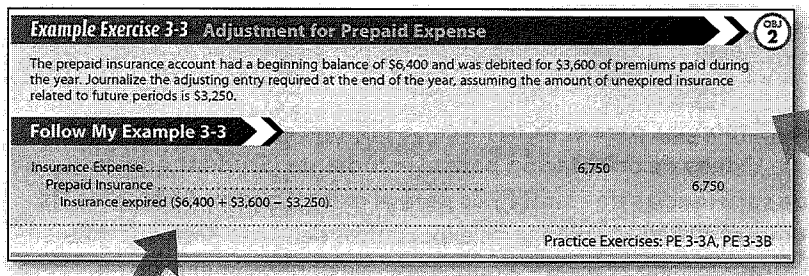
Publicado en inglés por Cengage Learning © 2016
ISBN: 978-1-305-08843-6
Datos para catalogación bibliográfica:
Warren, Carl S., Reeve, James M., Duchac, Jonathan E.

*Contabilidad financiera*
Decimocuarta edición
ISBN: 978-607-522-816-7

Visite nuestro sitio web en:
http://latinoamerica.cengage.com

# Contabilidad Warren/Reeve/Duchac y CengageNOWv2

## *Un sistema integrado de aprendizaje para que el estudiante se active y progrese!* *(Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)*



**Example Exercise 3-3 Adjustment for Prepaid Expense** OBJ 2

The prepaid insurance account had a beginning balance of $6,400 and was debited for $3,600 of premiums paid during the year. Journalize the adjusting entry required at the end of the year, assuming the amount of unexpired insurance related to future periods is $3,250.

**Follow My Example 3-3**

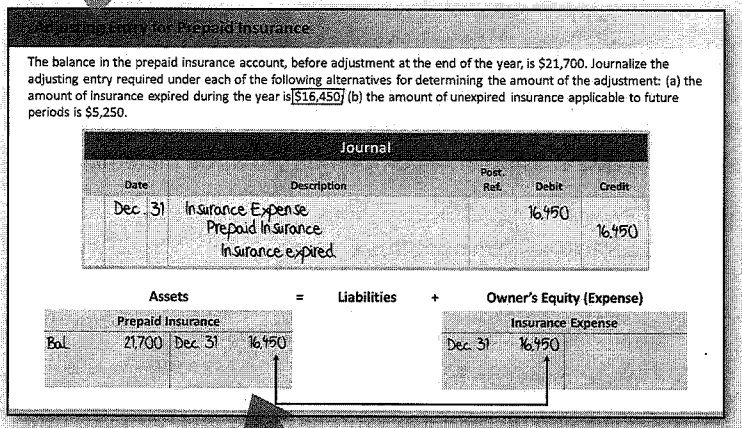
| | | |
|---|---|---|
| Insurance Expense | 6,750 | |
| Prepaid Insurance | | 6,750 |
| Insurance expired ($6,400 + $3,600 − $3,250). | | |

Practice Exercises: PE 3-3A, PE 3-3B

Los **ejercicios de ejemplo** (EE) a lo largo del capítulo le enseñan al estudiante cómo resolver los problemas, además de que refuerzan los conceptos fundamentales. Así puede seguir estos ejemplos para resolver los ejercicios prácticos.

EE 3-3 *p. 112* **PE 3-3A Adjustment for prepaid expense** OBJ. 2

The supplies account had a beginning balance of $3,375 and was debited for $6,450 for supplies purchased during the year. Journalize the adjusting entry required at the end of the year, assuming the amount of supplies on hand is $2,980.



**Adjusting Entry for Prepaid Insurance**

The balance in the prepaid insurance account, before adjustment at the end of the year, is $21,700. Journalize the adjusting entry required under each of the following alternatives for determining the amount of the adjustment: (a) the amount of insurance expired during the year is $16,450; (b) the amount of unexpired insurance applicable to future periods is $5,250.

Journal

| Date | Description | Post. Ref. | Debit | Credit |
|---|---|---|---|---|
| Dec. 31 | Insurance Expense | | 16,450 | |
| | Prepaid Insurance | | | 16,450 |
| | Insurance expired | | | |

| Assets | = | Liabilities | + | Owner's Equity (Expense) |
|---|---|---|---|---|

Prepaid Insurance

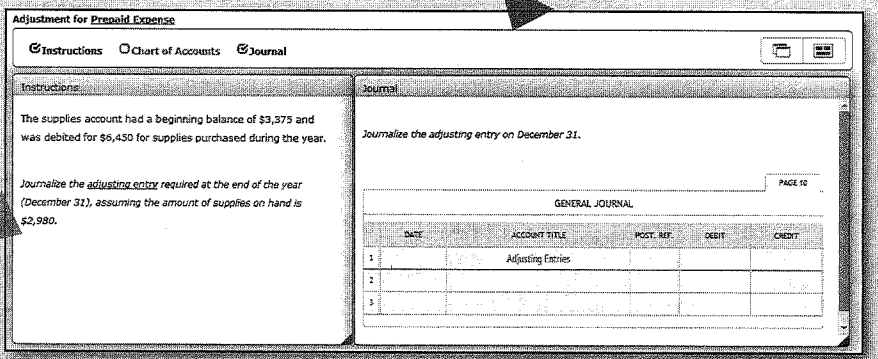
| | | | |
|---|---|---|---|
| Bal. | 21,700 | Dec. 31 | 16,450 |

Insurance Expense

| | |
|---|---|
| Dec. 31 | 16,450 |

Los **ejercicios prácticos** (EP) son problemas de tarea que se remiten a los ejercicios de ejemplo (EE) del capítulo. Sirven para que el estudiante aplique los conceptos y procedimientos fundamentales.

CENGAGENOWv2



**Adjustment for Prepaid Expense**

Instructions | Chart of Accounts | Journal

Instructions

The supplies account had a beginning balance of $3,375 and was debited for $6,450 for supplies purchased during the year.

*Journalize the adjusting entry required at the end of the year (December 31), assuming the amount of supplies on hand is $2,980.*

Journal

*Journalize the adjusting entry on December 31.*

PAGE 10

GENERAL JOURNAL

| | DATE | ACCOUNT TITLE | POST. REF. | DEBIT | CREDIT |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | Adjusting Entries | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |

Los **ejercicios prácticos** se asignan en CengageNOWv2 y le permiten al estudiante acceder a recursos útiles, como las demostraciones de problemas Paso a paso.

Las demostraciones de problemas Paso a paso, que se relacionan con ejercicios en CengageNOWv2, reflejan la estructura de los ejercicios y problemas que aparecen en el libro e incluyen sugerencias de enseñanza y advertencias para ayudarle al estudiante a aprender y evitar errores comunes.

MOTIVACIÓN

# ¡Defina las expectativas del curso y guíe a los estudiantes al éxito!

Motívelos y corrija sus ideas erróneas acerca del curso de introducción a la contabilidad. Con frecuencia, al estudiante le sorprende tanto el método para aprender contabilidad como el tiempo necesario que deben dedicar fuera de la clase a trabajar en las tareas.

## El Start-Up Center de CengageNOWv2 ¡NUEVO!

(Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional) le ayuda al estudiante a identificar lo que necesita hacer para concentrarse y alcanzar el éxito con diversos recursos nuevos.

*NUEVO* El **Módulo de estrategias para el éxito** (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional) incluye **Videos de orientación para el estudiante** (**Student Advice Videos**) y una **Hoja de sugerencias de estrategias para el éxito** (**Success Strategies Tip Sheet**) para asegurar que el estudiante asimile las expectativas del curso (y en qué difieren de las de otros cursos) y aprendan a planear y a prepararse mejor para tener éxito en introducción a la contabilidad.

Los **videos de orientación para el estudiante** (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional) presentan a estudiantes reales de la materia que ofrecen guía a los principiantes respecto a cómo alcanzar el éxito en el estudio de la materia.

*NUEVO* El **Módulo de revisión de matemáticas Math Review Module,** (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)**,** diseñado para ayudar a los estudiantes a actualizarse en matemáticas, incluye **tares de revisión de matemáticas** y videos de revisión **Paso a paso** (**Show Me How**) para asegurar que el estudiante comprenda temas de matemáticas básicas, por ejemplo:

- Operaciones con números enteros
- Operaciones con decimales y redondeo
- Operaciones con porcentajes y conversión
- Operaciones con fracciones
- Conversión de números expresados de una forma en otra
- Números positivos y negativos
- Razones y promedios

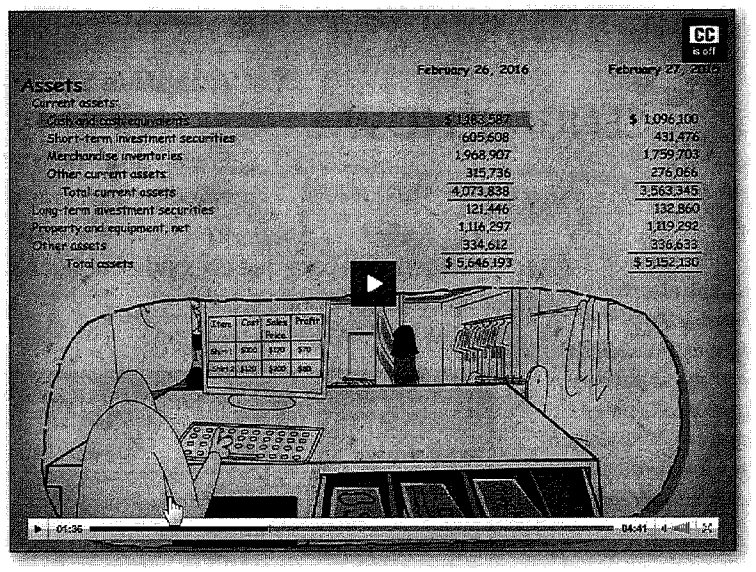
*NUEVO* **Cómo usar el módulo CengageNOWv2** permite a los estudiantes concentrarse en aprender contabilidad y no un determinado software. Familiarice con rapidez al estudiante con CengageNOWv2 y diríjalo a todos los recursos incorporados para él.

# ¡Vincule al estudiante a los conceptos antes de que comience la clase!

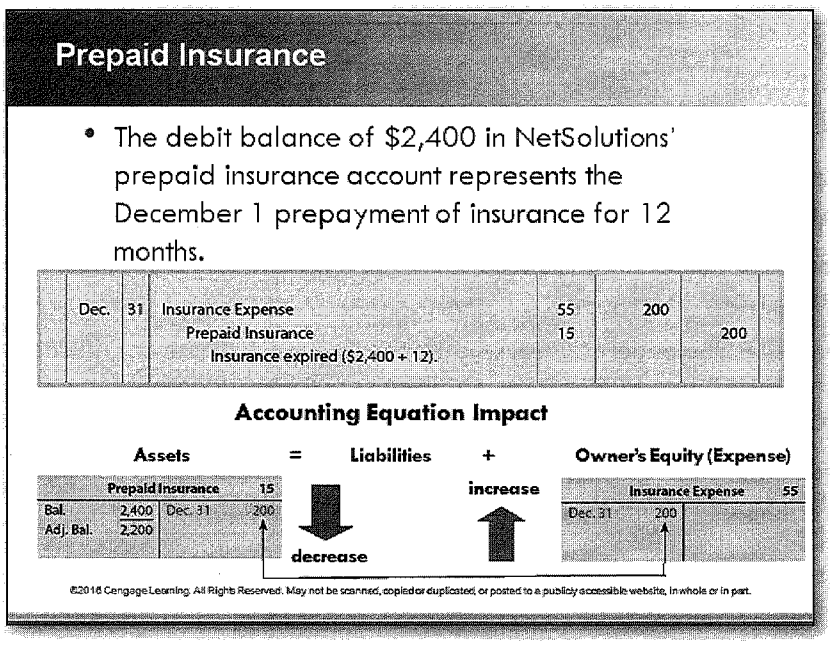
Con todas las responsabilidades externas que tienen los estudiantes de contabilidad, puede resultarles difícil encontrar tiempo para leer el libro antes de la clase. Diríjalos a los conceptos fundamentales que deben conocer antes de tomar el curso.

## Video: Actividades animadas (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)

Las actividades animadas consisten en escenarios animados interesantes que guían visualmente al estudiante en algunos temas clave seleccionados de introducción a la contabilidad. Cada actividad se basa en un ejemplo real de una empresa para ejemplificar la relación de los conceptos con las actividades cotidianas de una empresa. Estas actividades incluyen preguntas de opción múltiple que miden la comprensión del estudiante de los conceptos generales del capítulo.




***Las actividades animadas son tareas que se asignan y califican en CengageNOWw2 y están disponibles para estudio autodidacta y repaso sólo en inglés y con costo adicional.***




***Las actividades de clase Tell Me More para cada objetivo de aprendizaje se asignan y califican en CengageNOWv2 y están disponibles para estudio autodidacta y repaso.***

## Video: Tell Me More (Cuéntame más)

¡NUEVO!

Las actividades de clase Tell Me More (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional) explican los conceptos clave del capítulo por medio de una presentación audiovisual atractiva que es ideal para todos los formatos de clase: modelo de aula invertida, curso en línea, híbrido, presencial.

MOTIVACIÓN

MOTIVACIÓN

# ¡Defina las expectativas del curso y guíe a los estudiantes al éxito!

A los estudiantes no les gusta perder el tiempo repasando conceptos que ya dominan. Con el NUEVO Plan de estudio adaptable, se pueden enfocar en aprender temas nuevos y comprender bien los conceptos complejos.

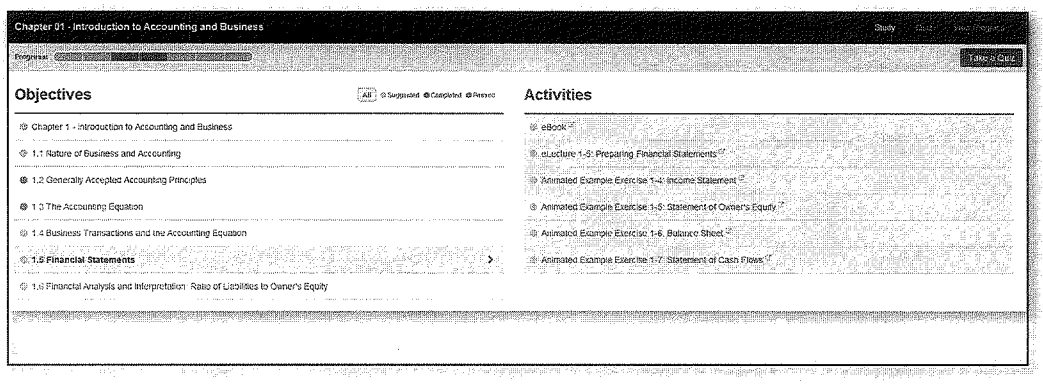
CENGAGENOWv2

## Adaptive Study Plan (Plan de estudio adaptable)

¡NUEVO!

El plan de estudio adaptable de CengageNOWv2 es un centro de estudio con tareas que se pueden asignar y calificar, que se adapta a las necesidades únicas de cada estudiante y ofrece una ruta de recuperación para que el estudiante sigan progresando. (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)

***El plan de estudio adaptable de CengageNOWv2 tiene tareas que se pueden asignar y calificar en CengageNOWv2 y están disponibles para estudio autodidacta y repaso.***




### *¿Cómo funciona?*

**Paso 1:** los estudiantes presentan un examen por capítulo que consiste en preguntas aleatorias que cubren los aspectos conceptuales y de procedimiento del capítulo.

**Paso 2:** se proporciona retroalimentación en cada opción de respuesta para explicar por qué la misma es correcta o incorrecta.

**Paso 3:** con base en los resultados del examen, se le proporciona al estudiante una ruta de recuperación que incluye recursos audiovisuales y problemas prácticos algorítmicos para ayudarles a comprender mejor el material del curso.

Los profesores pueden usar prerrequisitos que exijan a los estudiantes alcanzar el dominio en el plan de estudio adaptable antes de continuar con material nuevo.

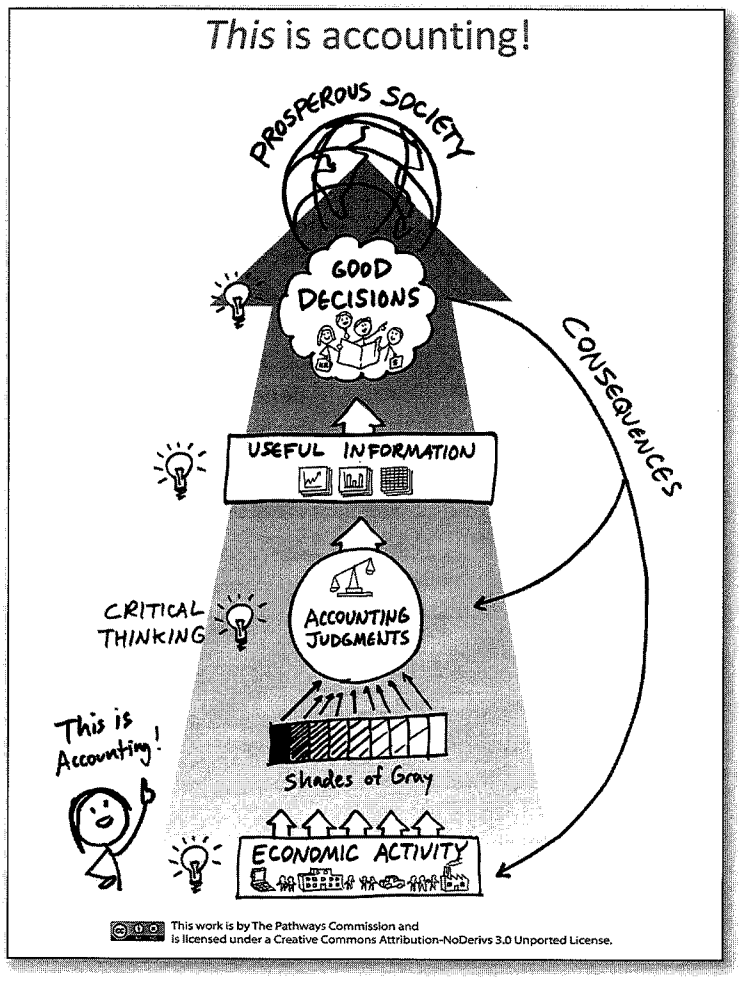
> *El nuevo Plan de estudio adaptable ofrece el beneficio de la personalización aunada a la recuperación.*
>
> ***—Jennifer Schneider, profesora***
> ***University of North Georgia***

# ¡Haga que el contenido sea como un relato!

Demuestre a los estudiantes que el material que están aprendiendo importa en la vida real y ayúdeles a vincular los conceptos de contabilidad con el mundo que les rodea.

## "THIS is accounting!" de Pathways Commission ¡NUEVO!

"THIS is accounting!" de Pathways Commission (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional) ejemplifica lo que los estudiantes deben comprender como resultado de su primer contacto con la contabilidad. Este gráfico, incorporado en el capítulo 1, le brinda al estudiante una perspectiva general de cómo la contabilidad puede contribuir a una sociedad próspera.




***Fuente: Charting a National Strategy for the Next Generation of Accountants,* The Pathways Commission, julio de 2012.**

MOTIVACIÓN

# APLICACIÓN ¡Cierre la brecha entre las tareas y el desempeño en los exámenes!

CENGAGENOWv2

Numerosos estudiantes hacen bien sus tareas, pero pasan apuros cuando llega el examen. Ahora, con la nueva Blank Sheet of Paper Experience (Experiencia de la hoja de papel en blanco), los estudiantes deben resolver los problemas por su cuenta, como si estuvieran en un examen en una hoja de papel en blanco. (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)

*Herramienta eficaz para que el estudiante entienda los conceptos sin depender demasiado de la ayuda de la tecnología.*

***—Ramesh Narasimhan, profesor Montclair State University***

*Me agrada porque parece cerrar la brecha entre la tarea y el examen.*

***—Lawrende Chui, profesor University of St. Thomas***

*—Esto reducirá las quejas de los estudiantes sobre las diferencias entre el formato del examen y el de la tarea.*

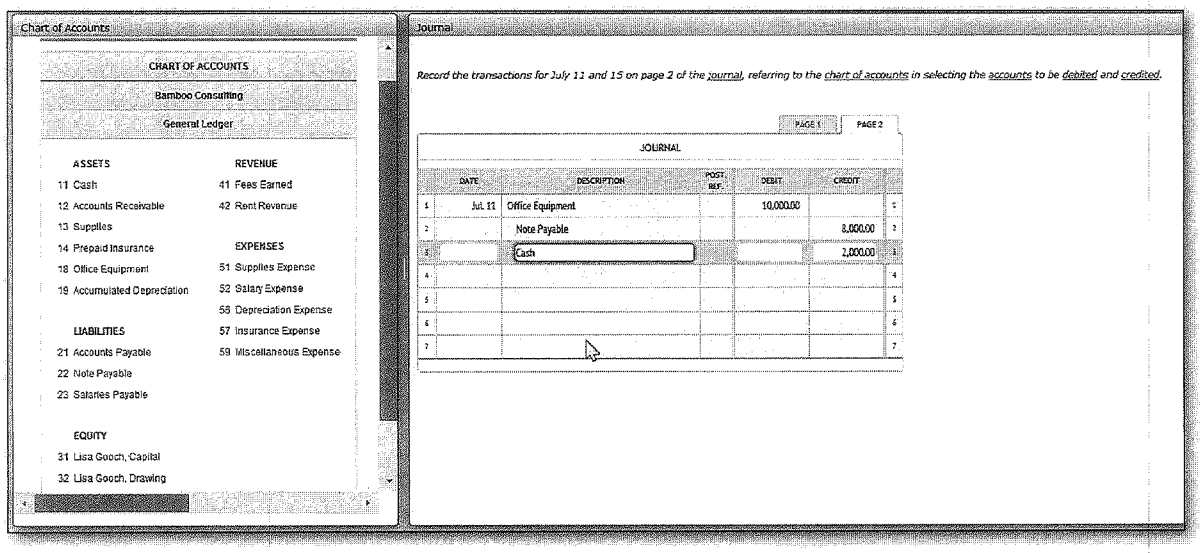
***—Rama Ramamurthy, profesor Georgetown University***

## Experiencia de la hoja de papel en blanco

¡NUEVO!

Una Experiencia de la hoja de papel en blanco menos sugerente desalienta el exceso de dependencia del sistema.

- Se ha eliminado el uso de menús desplegables y Smart Entry (asiento inteligente).
- Los estudiantes deben consultar el catálogo de cuentas y decidir por ellos mismos cuál cuenta resulta afectada.
- No se proporciona el número de cuentas en cada transacción.
- No se indica si debe registrarse un cargo (débito) o un abono (crédito) en la cuenta.
- Las transacciones pueden registrarse en cualquier orden (siempre que los asientos sean correctos).
- La retroalimentación de Check My Work (Verificar mi trabajo) sólo alude a lo que los estudiantes intentaron hacer en realidad, lo que impide que "adivinen" lo que tienen que hacer en la tarea. (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)

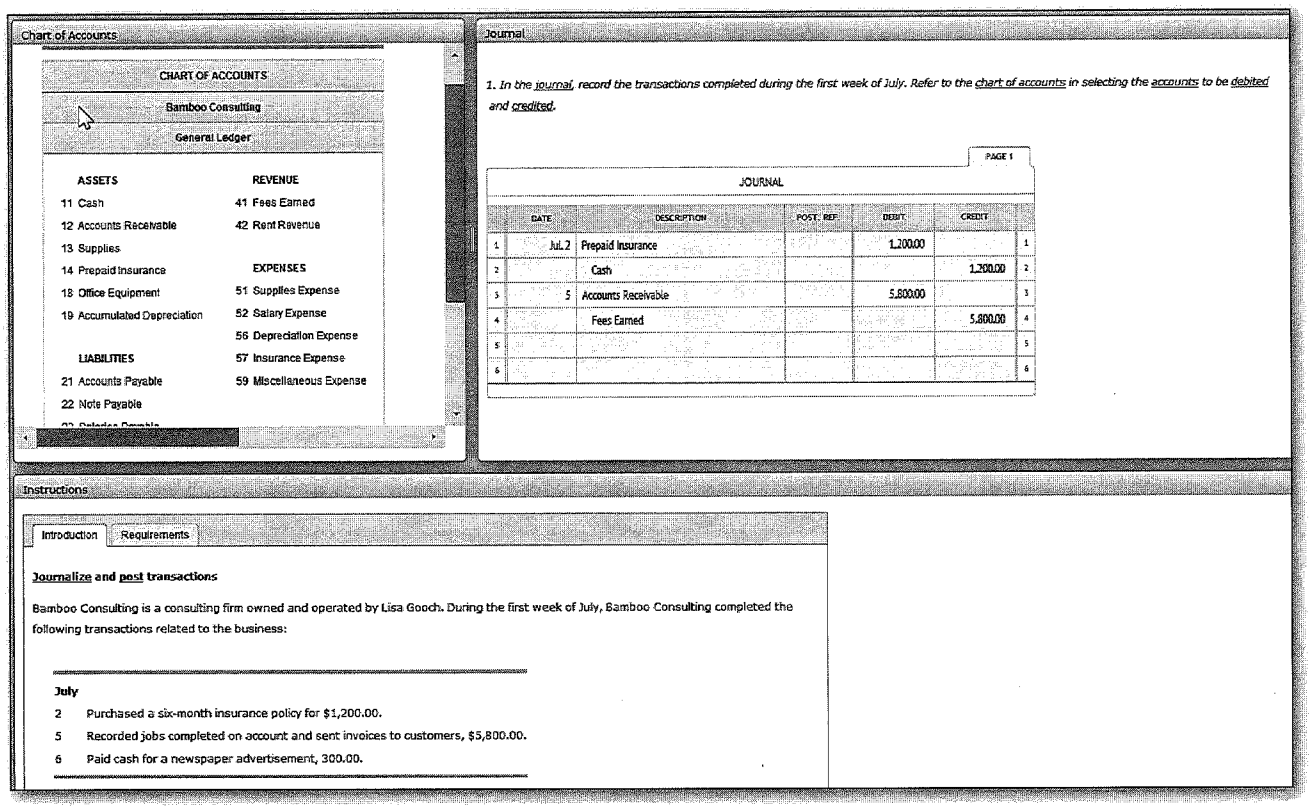



*¡Compruébelo! Visite* **cnowv2demo.cengage.com** para una demostración interactiva.

# APLICACIÓN ¡Ayude al estudiante a establecer vínculos y a visualizar el panorama completo!

El software de tareas no debe entorpecer el aprendizaje. Una de las quejas más importantes que tienen los estudiantes acerca de las tareas en línea es el desplazamiento, que les impide visualizar el panorama completo y entender el sistema contable. La nueva vista Multipaneles corrige este problema y fomenta el aprendizaje del estudiante.

CENGAGENOWv2




## Vista Multipaneles ¡NUEVO!

- Los estudiantes establecen conexiones y ven las tareas como elementos conectados en el proceso contable.
- El desplazamiento se reduce enormemente, lo que elimina la frustración de los estudiantes.

Con la capacidad para mover y modificar el tamaño de los libros diarios, libros mayores, formularios y estados financieros, es más sencillo desplazarse por el problema y comprender el sistema de contabilidad.

*Esto es mucho mejor y menos confuso que desplazarse de arriba abajo... Tenerlo así hace las cosas mucho más fáciles; sin tanto desplazamiento y mucho menos confuso.*

***—Tyler Mason, estudiante del Northern Essex Community College***

*La vista multipaneles facilita mucho a los estudiantes ver cómo cada elemento del ciclo contable afecta a los demás. Tener todo en una sola vista reduce la frustración del estudiante y le brinda una idea más clara del ciclo contable completo.*

***—Kristen Quinn, profesora del Northern Essex Community College***

MOTIVACIÓN

MOTIVACIÓN

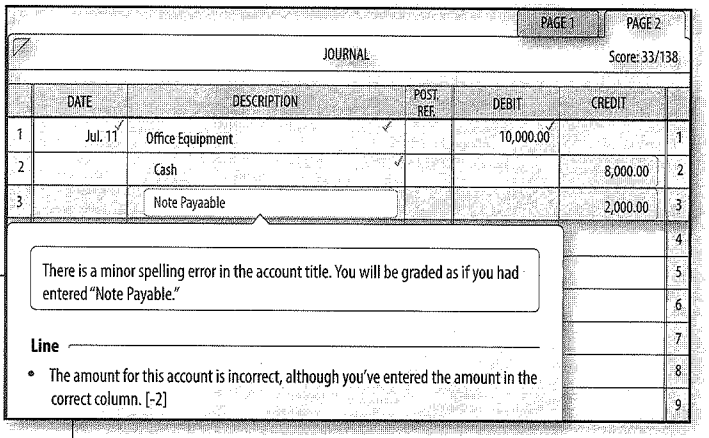
# APLICACIÓN ¡Cierre la brecha entre las tareas y el desempeño en los exámenes!

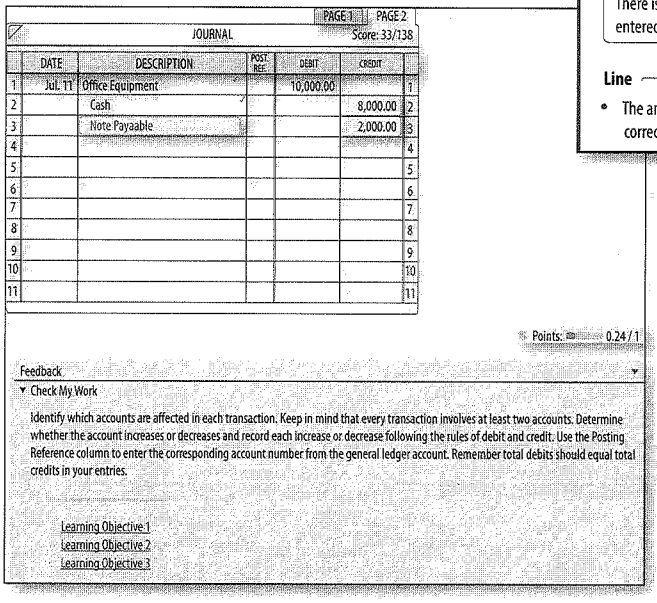
Con frecuencia, los estudiantes hacen sus tareas a deshoras. Y cuando usan CengageNOWv2, reciben ayuda en el momento preciso que la requieren.

CENGAGENOWv2

## Retroalimentación adaptable ¡NUEVO!

La retroalimentación adaptable de CengageNOWv2 responde a los estudiantes con base en sus respuestas únicas y los alerta respecto al tipo de error que han cometido sin darles la respuesta. (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)




*Me gusta la retroalimentación adaptable. Reducirá una serie de errores de que provocan que los estudiantes se den por vencidos.*

***—Kevin Jones, profesor de Drexel University***

*¡Excelente! A menudo, el aprendizaje que produce la retroalimentación es mucho más eficaz que el que se obtiene del profesor, texto, etcétera.*

***—Lisa Brown, profesora de Indiana Institute of Technology***

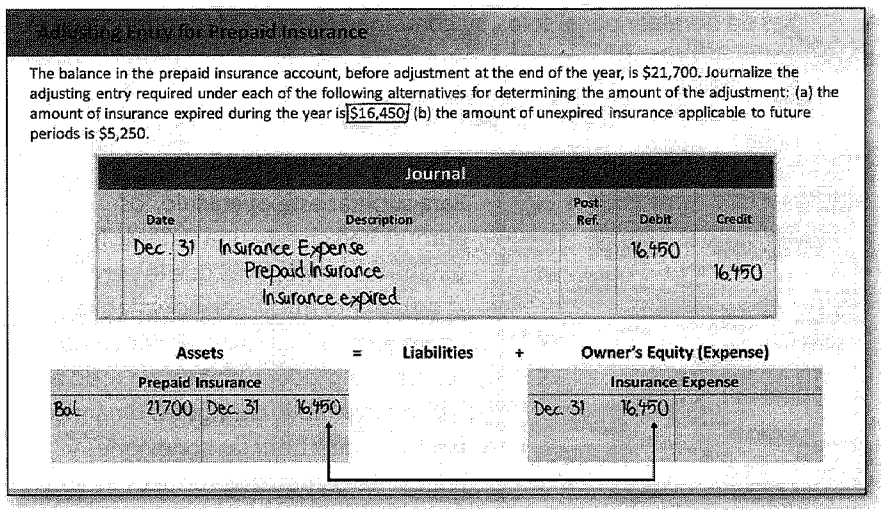
Además de la retroalimentación adaptable, nueva y original, CengageNOWv2 sigue ofreciendo muchos niveles de orientación para que los estudiantes se actualicen y progresen.

- La retroalimentación **Check My Work Feedback** ofrece orientación general y sugerencias a medida que los estudiantes trabajan en las tareas. Alude sólo a lo que los estudiantes intentaron hacer en realidad, lo que impide que "adivinen" lo que tienen que hacer en la tarea.
- Se proporcionan explicaciones después de que la tarea ha sido enviada, así como una descripción detallada de cómo llegar a la solución.

*¡Compruébelo!* Visite **cnowv2demo.cengage.com** para una demostración interactiva.

# APLICACIÓN ¡Ayude a los estudiantes a establecer conexiones y visualizar el panorama completo!

La mejor manera de aprender contabilidad es por medio de la práctica, pero es común que los estudiantes no sepan qué hacer a continuación cuando tratan de hacer las tareas por su cuenta.




***Los videos Show Me How, identificados por un icono al margen del texto, se relacionan con tareas de CengageNOWv2 y están disponibles para estudio autodidacta y repaso.***

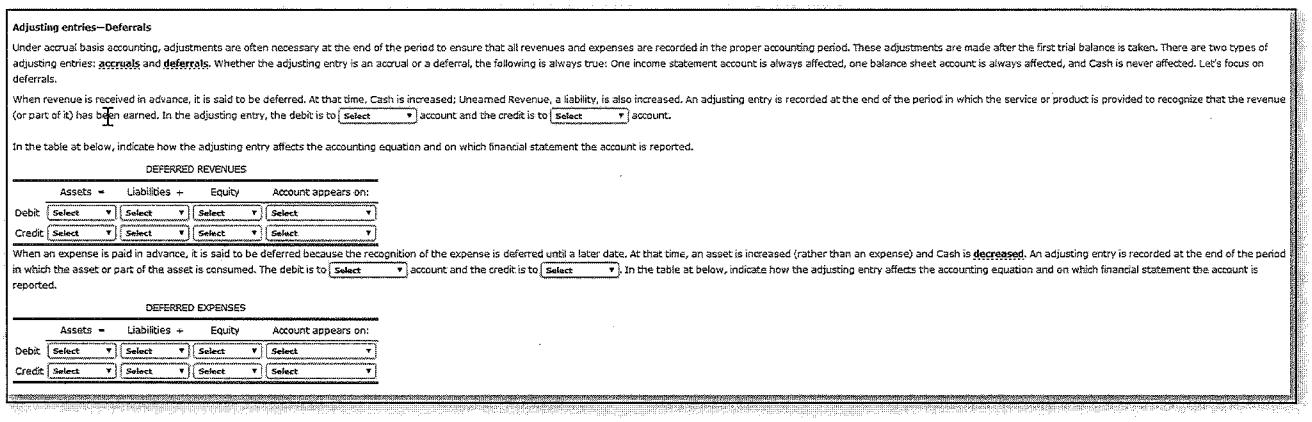
## Video: Show Me How

¡NUEVO!

Cientos de NUEVOS videos Show Me How, creados para los elementos de final de capítulo que con mayor frecuencia se asignan, contienen demostraciones de problemas y proporcionan un modelo paso a paso de un problema similar. Las sugerencias y advertencias incorporadas ayudan a los estudiantes a evitar errores y dificultades comunes. (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)

## Blueprint Problems (Problemas de anteproyecto)

Los problemas de anteproyecto son problemas de enseñanza que guían al estudiante en un tema de contabilidad. Cubren los principales objetivos de aprendizaje y están diseñados para ayudar al estudiante a entender el contenido fundamental y los diferentes elementos asociados frente a memorizar las fórmulas o asientos de diario. (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)




***Los problemas de anteproyecto pueden asignarse y calificarse en CengageNOWv2.***

## Caso integrador: NetSolutions

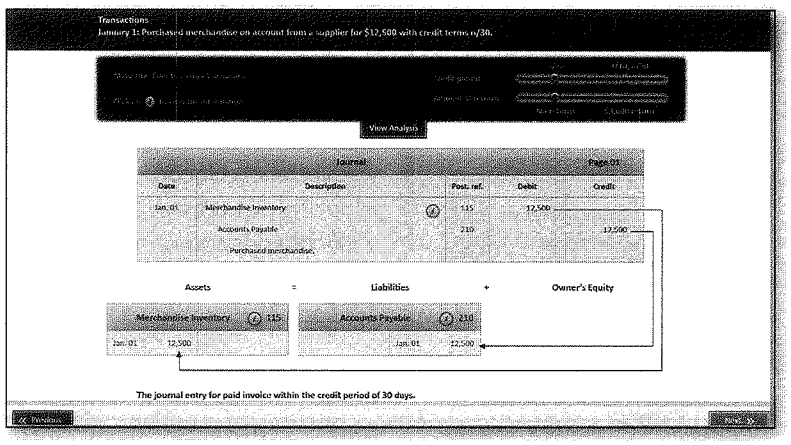
Los estudiantes siguen una empresa ficticia, NetSolutions, que presenta una amplia variedad de transacciones. La continuidad de la presentación les ayuda a dominar conceptos complejos, como el ciclo contable.

MOTIVACIÓN

MOTIVACIÓN

# DOMINIO ¡Ayude al estudiante a ir más allá de la simple memorización para llegar al verdadero entendimiento!

A los estudiantes a menudo les cuesta trabajo entender cómo se relacionan los conceptos. Para la mayoría de ellos, un curso de introducción a la contabilidad es su primer contacto tanto con las *transacciones comerciales* como con el *sistema de contabilidad.* Aunque estos conceptos son difíciles de dominar por sí solos, su combinación e interdependencia en el curso plantean un reto al estudiante.



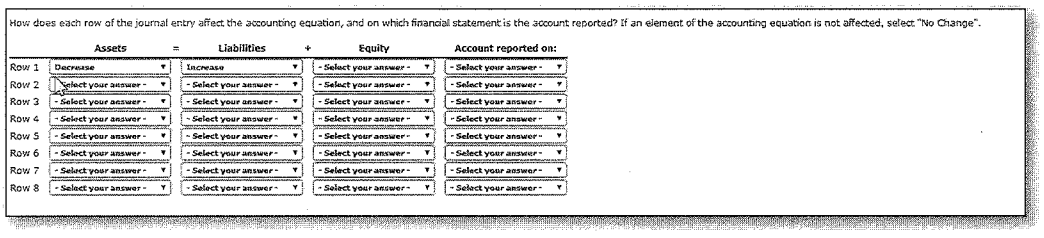

## Figuras dinámicas ¡NUEVO!

Para superar este obstáculo, los autores han creado una serie de figuras dinámicas interactivas que le permiten al estudiante modificar las variables en un escenario y comprender cómo un cambio produce efectos en todo el sistema contable. Las figuras dinámicas permiten descubrir las conexiones y relaciones como nunca antes.

***Las figuras dinámicas, identificadas en el texto por un icono, están integradas a MindTad eReader en CengageNOWv2. Se pueden asignar y calificar en CengageNOWv2 y están disponibles para estudio autodidacta y repaso.***

## (Conexiones de anteproyecto)

Las conexiones de anteproyecto son problemas de enseñanza basados en escenarios que consolidan los conceptos y demuestran sus interrelaciones, además de promover el pensamiento crítico. Combinan diversos temas, lo que le permite al estudiante explorar de manera más detallada un concepto y fortalece sus habilidades de análisis. (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)




***Las conexiones de anteproyecto se pueden asignar y calificar en CengageNOWv2.***

# DOMINIO ¡Ayude al estudiante a adquirir habilidades de pensamiento crítico!

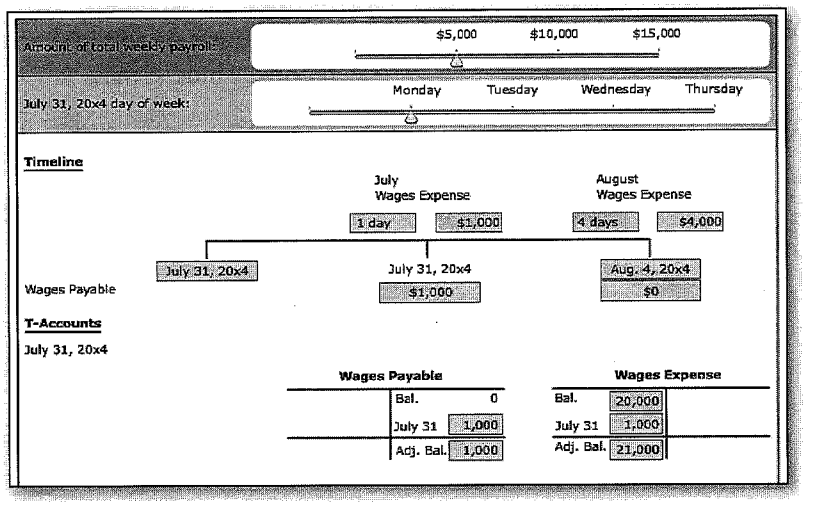
Los estudiantes suelen recurrir a la memorización para aprobar el curso, pero este aprendizaje superficial no ayuda a desarrollar las habilidades de pensamiento crítico y la comprensión profunda que se requieren para el éxito en cursos futuros.

## Activation Exercises (Ejercicios de activación)

Para superar estos retos, los autores han creado ejercicios de activación que ofrecen un sistema de aprendizaje que se centra en desarrollar una mejor comprensión de:

- Conceptos y definiciones clave
- Economía de las transacciones comerciales
- Cómo se registran las transacciones en el sistema contable
- Cómo se reflejan finalmente las transacciones en los estados financieros.

Estos ejercicios hipotéticos le ayudan al estudiante a comprender las relaciones por medio de herramientas interactivas.




***Los ejercicios de activación se pueden asignar y calificar en CengageNOWv2. (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional)***

*Estos ejercicios son interactivos y le permiten al estudiante experimentar con datos reales, lo que a su vez les permite ver el efecto de modificarlos. Muestran no sólo cómo se registra una transacción en las cuentas de los libros diario y mayor, sino también el efecto que esta produce finalmente en los estados financieros. Por último, se le presenta al estudiante el reto de analizar el efecto global de una transacción y, para superarlo, deben responder preguntas relacionadas con el tema. Es una excelente herramienta de aprendizaje.*

***—Rita Mintz, profesora de Calhoun Community College.***

La estructura de los ejercicios de activación crea las habilidades de pensamiento crítico necesarias para que el estudiante tenga éxito en el curso de introducción a la contabilidad y en futuros cursos. Los revisores del libro han elogiado con entusiasmo las actividades en línea creadas por los autores y han indicado que son ideales para actividades antes y después de clase.

## Análisis e interpretación de la información financiera

Las secciones de análisis e interpretación de la información financiera, al final de los capítulos de contabilidad financiera, le ayudan al estudiante a entender las razones clave, y cómo cada grupo de interés (stakeholder) interpreta los reportes financieros. Estas secciones estimulan a los estudiantes a profundizar en el material para analizar la información contable y mejorar las habilidades de pensamiento crítico.

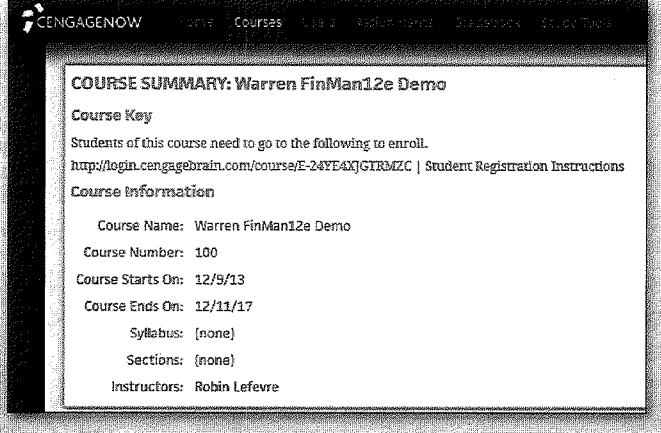
# Soluciones en línea (Recursos disponibles sólo en inglés y con costo adicional)

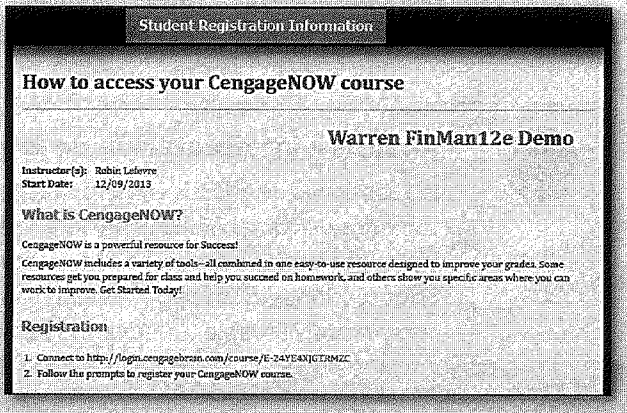
CENGAGENOWv2

CengageNOWv2 es un recurso eficaz de administración del curso y tareas en línea que proporciona control y personalización para optimizar la experiencia de aprendizaje del estudiante. Incluye numerosos recursos probados, como actividades algorítmicas, banco de exámenes, herramientas de administración del curso, opciones de evaluación y reporte, y mucho más.

## Mejoras recientes de CengageNOW ¡NUEVO!

- **Diseño renovado:** esta imagen renovada le ayudará a usted y sus estudiantes a centrarse con facilidad y rapidez en lo que es importante, sin perder la misma funcionalidad que los usuarios de CengageNOW conocen y aman.
- **Integración con sistemas prestigiados de administración del aprendizaje:** ¡Un solo inicio de sesión, vínculos profundos y entrega de calificaciones! (Pregunte los detalles a su consultor local de aprendizaje.)
- **Capacidad para cargar archivos:** ahora se pueden cargar archivos en CengageNOW para uso de los estudiantes, entre ellos, videos, archivos de Excel, de Word y más.
- **Correo electrónico para el profesor:** los estudiantes pueden enviarle ahora al profesor una impresión de pantalla de la pregunta en la que están trabajando directamente a través de CengageNOW y formular preguntas específicas sobre el tema en el que están detenidos.
- **Mejor administración de fechas:** cuando se modifican las fechas de entrega de las tareas para todo el curso, el sistema las ajusta automáticamente con base en una nueva fecha de inicio; así es más fácil reutilizar un curso de un semestre a otro y hacer ajustes para los días que se suspenden las clases.
- **Proceso dinámico de creación de tareas:** un proceso simplificado y dinámico de generación de tareas les permite a los profesores determinar y administrar tareas desde una sola página.
- **Nuevas opciones de informe:** las nuevas opciones de informe permiten obtener mejores reportes sobre el progreso de los estudiantes.
- **Nuevos proceso de registro de estudiantes:** cuando usted cree un curso, se generará un URL que llevará automáticamente a los estudiantes al curso sin tener que introducir la clave del mismo.



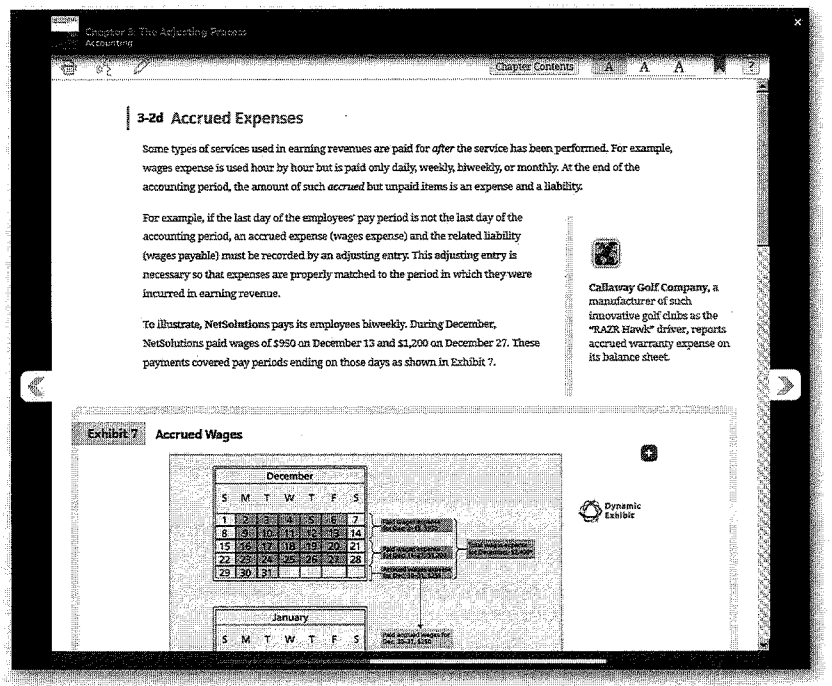



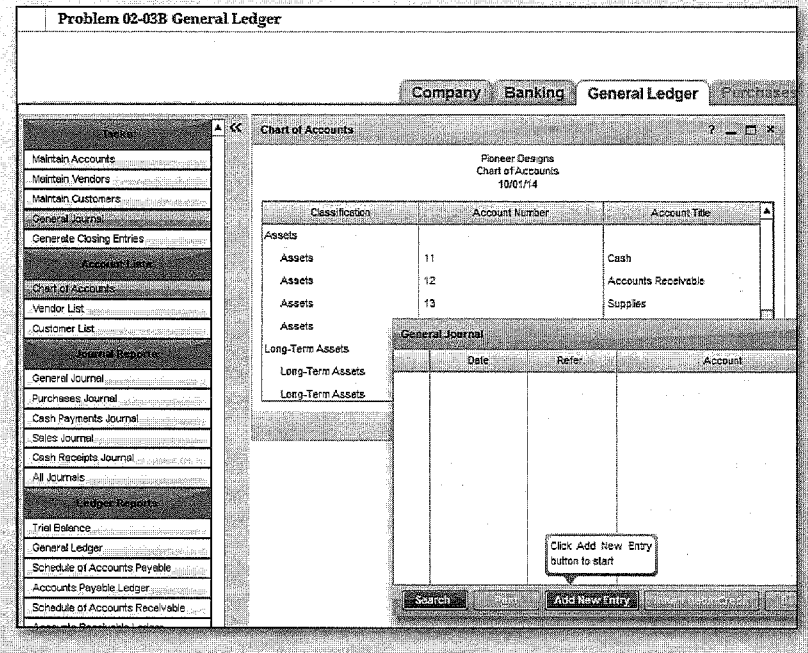
## MindTap eReader

MindTap eReader (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional) es la experiencia de lectura digital más robusta que existe. Sus principales características incluyen:

- Optimización total para iPad.
- Se pueden tomar notas, resaltar texto y más.
- Medios digitales incorporados, como las figuras dinámicas.

MindTap eReader también contiene ReadSpeaker®, una aplicación en línea de texto a lenguaje que vocaliza o "habilita para el habla" el contenido educativo en línea. Esta característica es ideal tanto para profesores como para estudiantes que desean escuchar el contenido en lugar (o además) de leerlo.




## Cengage Learning General Ledger Software (CLGL)

CLGL (Recurso disponible sólo en inglés y con costo adicional) vincula al estudiante al software de contabilidad sin enseñar los detalles específicos de un cierto sistema, lo cual lo prepara para usar *cualquier* software que encuentren en la vida real.

- Ahora disponible en CengageNOWv2, CLGL le permite al estudiante trabajar en las tareas de final de capítulo y conjuntos de prácticas en un formato que emula el software general de libro mayor, pero de una manera que es más indulgente con los errores.
- Las tareas se califican automáticamente en línea.
- Los problemas seleccionados que pueden resolver con CLGL están señalados con un icono en el libro y se enumeran en la cédula de preparación de tareas en el instructor´s manual.

# Lo nuevo en esta edición

Además de los numerosos recursos digitales nuevos creados para esta edición, hemos revisado el contenido de la misma. Los cambios más importantes incluyen la nueva norma de reconocimiento de los ingresos.

En todos los capítulos se han aplicado las siguientes mejoras:

Información actualizada de empresas reales para proporcionar mayor credibilidad al libro.

- Se agregaron títulos y subtítulos para ayudar al lector a desplazarse por el capítulo y remitirse con facilidad a las secciones al realizar tareas.
- Los gráficos sin rótulo se numeraron como figuras para que los estudiantes los consulten con mayor facilidad.
- Se utilizaron más listas con viñetas para captar la atención del estudiante en información específica.
- Se renovaron las tareas de final de capítulo con diferentes valores numéricos e información actualizada.
- La nueva norma de reconocimiento de los ingresos requirió los siguientes cambios:
- Se revisaron las definiciones de ingresos y reconocimiento de los ingresos de los capítulos 1-3, incluido el glosario. Estas revisiones concuerdan con la nueva norma de reconocimiento de los ingresos, **Ingresos de contratos con los clientes (Topic 606),** FASB, mayo de 2014.
- Se revisó el capítulo 5, para adaptarla a la nueva norma. Estas revisiones incluyen el uso del método neto para todos los descuentos sobre compras y ventas. Además, se ha actualizado la contabilidad de devoluciones y bonificaciones de los clientes, incluidos los reembolsos en efectivo. Como resultado, ya no se utilizan las cuentas de descuentos sobre ventas y devolución y bonificaciones de ventas.
- Se agregó el nuevo apéndice E, *Reconocimiento de los ingresos,* que describe e ilustra el nuevo proceso de reconocimiento de los ingresos. La ejemplificación incluye la contabilidad de un producto combinado con diferentes obligaciones de desempeño.

Capítulo 1

- La nueva sección *Conexión de negocios* incluye la definición de *contabilidad* de The Pathways Commission.

Capítulo 2

- Nueva sección Conexión de negocios sobre los ingresos cobrados por anticipado de Microsoft.

Capítulo 3

- Nueva introducción al capítulo sobre Pandora.
- Introducción revisada al reconocimiento de los ingresos.
- Nueva sección Conexión de negocios acerca del tratamiento que da Microsoft a los ingresos cobrados por anticipado sobre servicios de soporte.

Capítulo 4

- Nueva introducción al capítulo sobre Zynga.
- Exposición actualizada del apéndice 1 que muestra el uso de las hojas de cálculo para final del periodo.

Capítulo 6

- Se actualizó el análisis de descuentos sobre ventas y devoluciones y bonificaciones sobre ventas para ajustarlo con mayor precisión a la nueva norma de reconocimiento de los ingresos.

Capítulo 10

- Nueva introducción al capítulo sobre McDonald's.
- Capítulo 11
- Nueva introducción al capítulo sobre Starbucks.
- La figura 3 se actualizó para reflejar las tasas actuales de retención salarial.

Capítulo 12

- Se actualizó el objetivo de aprendizaje 1 para explicar con más claridad las opciones de financiamiento para las corporaciones o empresas.

# Referencias a las Normas de Información Financiera (NIF) y a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Como novedad fundamental en esta edición, se incluyen referencias, conceptos y definiciones fundamentados en las Normas Internacionales de Información Financiera, en adelante NIIF, y las Normas de Información Financiera de México, en adelante NIFM.

Las referencias, realizadas por expertos académicos y profesionales en normatividad contable, corresponden a los párrafos de las NIIF y las NIFM que describen los requisitos específicos de cada tema. A continuación se describen algunos ejemplos de los códigos que se usan para las referencias:

NIF A-5,32 se refiere a la Norma de Información Financiera A.5 párrafo 32.

NIC 1,54 se refiere a la Norma Internacional de Contabilidad 1 párrafo 54.

NIIF 13,9 se refiere a la Norma Internacional de Información Financiera 13 párrafo 9.

Los comentarios que se incluyen como parte de la adaptación de este libro se basan en la normatividad internacional y la de México, por lo que no necesariamente reflejan la opinión de los autores del libro. También se incluyen definiciones tomadas de las Normas Internacionales de Información Financiera y las Normas de Información Financiera de México.

Puesto que el libro fue escrito por autores norteamericanos, se basa en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (USGAAP) de Estados Unidos. El principal interés por llevar a cabo este trabajo ha sido contextualizar la información financiera para apoyar a estudiantes, académicos y profesionales de la contaduría pública de América Latina, región en la cual la normatividad contable se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera y las Normas de Información Financiera Mexicanas que están en convergencia con dichas normas internacionales.

Para tal efecto, en el texto se muestra una serie de cuadros de referencia, comentarios y definiciones que tratan de brindar al lector una interpretación más adaptada a la normatividad que se usa en América Latina, en la que la base de las referencias incluidas en este trabajo son las siguientes:

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

NIIF 13 Medición del valor razonable

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por el IASB.

NIC 1 Presentación de los estados financieros
NIC 2 Inventarios
NIC 7 Estado de flujos de efectivo
NIC 16 Propiedad planta y equipo
NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias
NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes
NIC 38 Activos intangibles

Normas de Información Financiera Mexicanas (NIFM)

Serie NIF A, Marco Conceptual
NIF A-5 Elementos básicos de los estados financieros
NIF A-6 Reconocimiento y valuación

Serie NIF B, Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto

NIF B-2 Estado de flujos de efectivo
NIF B-3 Estado de resultado integral
NIF B-4 Estado de cambios en el capital contable
NIF B-6 Estado de situación financiera

Serie NIF C, Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros

NIF C-1 Efectivo y equivalentes de efectivo
NIF C-3 Cuentas por cobrar
NIF C-4 Inventarios
NIF C-5 Pagos anticipados
NIF C-6 Propiedades, planta y equipo
NIF C-8 Activos intangibles
NIF C-9 Provisiones, contingencias y compromisos
NIF C-11 Capital contable

La presente adaptación no tiene como objetivo formar expertos en Normas Internacionales de Información Financiera ni en Normas de Información Financiera mexicanas. El objetivo es presentar una referencia sobre los conceptos y definiciones contenidas en las normas aquí citadas.

En el capítulo 2 se incluyen definiciones de Activo, Pasivo y Capital contable, por lo que se hacen comentarios sobre la naturaleza de las cuentas de Activo, Pasivo y Capital contable.

En el capítulo 4 se incluyen referencias de las Normas Internacionales de Información Financiera y Normas de Información Financiera de México para los conceptos de Estado de resultados, Estado de variaciones en el capital contable, Balance general.

Cabe aclarar que existen capítulos que no contienen referencias robustas, o incluso carecen de ellas, y/o notas que hagan alusión a las Normas Internacionales de Información Financiera, dado que no contienen tema al respecto, o el tema ya se mencionó en otros capítulos, como en el caso de los capítulos 3, 5, 6 y 8.

# Recursos para el profesor (Disponibles sólo en inglés y para profesores que adopten el presente libro como su texto básico del curso)

## Solutions Manual (Manual de soluciones)

El Manual de soluciones contiene las respuestas de las preguntas de análisis, ejercicios prácticos, ejercicios, problemas (series A y B), casos y problemas integradores que aparecen en el texto, los cuales han sido redactados por los autores y comprobados cuidadosamente varias veces para asegurar la precisión y congruencia con el texto. Estas soluciones ayudan a planear con facilidad, asignar y calificar con eficiencia las tareas.

## Test Bank (Banco de exámenes) ¡NUEVO!

El contenido del Banco de exámenes se entrega ahora en una plataforma en línea. Cengage Learning Testing Powered by Cognero es un sistema flexible en línea que permite:
• Crear, modificar y administrar contenido del banco de exámenes a partir de varias soluciones de Cengage Learning.
• Crear en un instante varias versiones de exámenes.
• Entregar exámenes desde su sistema de administración del aprendizaje, aula o dondequiera que lo desee.
También, como novedad en esta edición, se incluyen 100 preguntas nuevas en el banco de exámenes (además de la revisión de los valores numéricos de aproximadamente 20% de las preguntas existentes).

## Sitio web del profesor

Este sitio web complementario es robusto y proporciona acceso inmediato a una rica variedad de recursos de enseñanza-aprendizaje, entre ellos, el Manual del instructor, diapositivas PowerPoint y soluciones en plantillas de Excel. Descargue con facilidad los recursos del profesor que necesite de la sección del sitio exclusiva para profesores, protegida por password.

**Instructor's Manual (Manual del instructor)** Descubra nuevas maneras de interesar a sus estudiantes mediante ideas contenidas en este manual para debate en clase, actividades de aprendizaje en equipo, ejercicios escritos y actividades en internet. Además, simplifique la preparación de las clases mediante la revisión de un breve resumen de cada capítulo, una sinopsis detallada del capítulo (*NUEVA* en esta edición), sugerencias de enseñanza relacionadas con un método propuesto para presentar el material, preguntas que los estudiantes plantean con frecuencia en el aula, auxiliares de clase y problemas de demostración en el Manual del instructor. También se incluyen transparencias y documentos (con soluciones). Identifique con rapidez las tareas que mejor se ajustan a su curso con la cédula de preparación de tareas que incluye información sobre cobertura de objetivos de aprendizaje, nivel de dificultad y categorización según la taxonomía de Bloom, estimaciones de tiempo y alineación de acreditación estándar para programas de administración, AICPA, ACBSP e IMA.

**Diapositivas en PowerPoint** Dé vida a sus clases con diapositivas diseñadas para aclarar conceptos difíciles para el estudiante. Las diapositivas en PowerPoint para la clase incluyen términos clave y definiciones, ecuaciones, ejemplos, figuras y todos los ejercicios de ejemplo (con soluciones) del texto.

- Se han agregado descripciones de todas las gráficas que aparecen en las diapositivas para que puedan usarse mejor para estudiantes con capacidades diferentes.
- Dos conjuntos distintos de diapositivas en PowerPoint incluyen sólo los ejercicios de ejemplo (y sus soluciones) y las figuras del libro; son ideales para los profesores que cran sus propias diapositivas PowerPoint y sólo desean actualizarlas.

**Soluciones de plantillas de Excel** Se proporcionan plantillas de Excel para ejercicios y problemas seleccionados de final de capítulo que son extensos o complejos para ayudarle al estudiante a organizar y resolver el problema. Ciertas celdas se codifican para mostrar un asterisco rojo cuando se introduce una respuesta incorrecta, lo que ayuda a los estudiantes a no desviarse de la ruta adecuada. Los problemas seleccionados que pueden resolverse con estas plantillas se designan con un icono y se enumeran en la cédula de preparación de tareas en el Manual del instructor. Las Soluciones de las plantillas de Excel proporcionan respuestas a estas plantillas. Como novedad en esta edición, se han agregado diez plantillas.

**Practice Sets Solutions (Soluciones de conjuntos de prácticas)** Establezca la comprensión fundamental del ciclo contable en sus estudiantes mediante los conjuntos de prácticas, los cuales requieren que ellos completen un mes de transacciones de una empresa ficticia. En la tabla de contenido se proporcionan descripciones breves de cada conjunto de . Estas soluciones de los conjuntos de prácticas proporcionan las respuestas a dichos conjuntos.

# Recursos para el estudiante (Disponibles sólo en inglés y con costo adicional)

## Study Guide (Guía de estudio)

Ahora disponible en CengageNOWv2, la Guía de estudio les permite a los estudiantes obtener acceso fácil a lo que saben con un checklist "Do You Know?" ("¿Sabías que…?") que cubre los puntos más importantes de cada capítulo. Para probar su comprensión, los estudiantes pueden resolver los ejercicios prácticos, que incluyen una sugerencia de "estrategia" y solución para que puedan continuar practicando y aplicando conceptos clave.

## Working Papers (Documentos de trabajo)

Ahora disponible en CengageNOWv2, los estudiantes encontrarán las herramientas que necesitan para resolver las tareas de final de capítulo con estos documentos de trabajo. Las plantillas preformateadas constituyen un punto de partida que le brinda al estudiante la estructura básica para los problemas y asientos de diario. Los documentos de trabajo también están disponibles en formato impreso como una opción en paquete.

Libro mayor **GENERAL**

## Practice Sets (Conjuntos de prácticas)

Para una aplicación más profunda de las prácticas de contabilidad, los profesores pueden elegir entre seis diferentes conjuntos de prácticas para tareas a largo plazo. Cada conjunto requiere que los estudiantes completen un mes de transacciones de una empresa ficticia. Pueden resolverse de manera manual o con el software Cengage Learning General Ledger.

## Sitio web

Este sitio web, diseñado específicamente para las necesidades contables de los estudiantes, contiene diapositivas en PowerPoint, plantillas de Excel, juegos de aprendizaje y tarjetas de repaso.

- **Diapositivas en PowerPoint:** los estudiantes pueden tomar notas con facilidad o revisar conceptos complejos con la versión estudiantil de las diapositivas en PowerPoint de esta edición.
- **Plantillas de Excel:** estas plantillas les ayudan a los estudiantes a mantenerse en la ruta adecuada. Si escriben una respuesta incorrecta en ciertas celdas, aparecerá un asterisco rojo para advertirles que algo está mal. Los problemas que pueden resolverse con estas plantillas están designados por un icono.
- **Crucigramas:** los estudiantes se pueden centrar en aprender de una manera diferente los términos clave y definiciones de cada capítulo al resolver estos crucigramas.
- **Tarjetas de repaso**: los estudiantes pueden prepararse con estas tarjetas didácticas que incluyen los términos clave y definiciones que deben conocer en cada capítulo.

# Agradecimientos

Muchas de las mejoras de esta edición son resultado directo de entrevistas personales, encuestas, revisiones, WebExes y focus groups con más de 300 profesores y estudiantes de instituciones de todo el país durante los dos años anteriores. Queremos aprovechar esta oportunidad para agradecer a quienes nos ayudaron a entender mejor los retos del curso de introducción a la contabilidad y nos proporcionaron retroalimentación valiosa sobre nuestro contenido y recursos digitales.

**Instructors:**

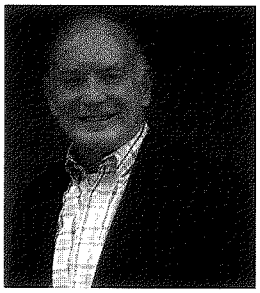
Aaron Pennington, York College of Pennsylvania
Adam Myers, Texas A&M University
Aileen Huang, Santa Monica College
Ajay Maindiratta, New York University
Alex Gialanella, Manhattanville College
Andrea Murowski, Brookdale Community College
Angelo Luciano, Columbia College, Chicago
Ann Gervais, Springfield Technical Comm College
Ann Gregory, South Plains College
Anna Boulware, St. Charles Community College
Anne Marie Anderson, Raritan Valley Community College
April Poe, University of the Incarnate Word
Barbara Kren, Marquette University
Bea Chiang, The College of New Jersey
Becky Hancock, El Paso Community College
Brenda McVey, Green River Community College
Bruce England, Massasoit Community College
Bruce L. Darling, University of Oregon
Bruce Leung, City College of San Francisco
Carol Dickerson, Chaffey College
Carol Graham, The University of San Francisco
Cassandra H. Catlett, Carson Newman University
Cecile Roberti, Community College of Rhode Island
Charles J.F. Leflar, University of Arkansas
Charles Lewis, Houston Community College
Chris Kinney, Mount Wachusett Community College
Chris McNamara, Finger Lakes Community College
Christopher Ashley, Everest College
Christopher Demaline, Central Arizona College
Cindy Bleasdal, Hilbert College
Colleen Chung, Miami Dade College
Cynthia Bolt, The Citadel
Cynthia J. Miller, University of Kentucky
Cynthia Johnson, University of Arkansas at Little Rock
Darlene Schnuck, Waukesha County Technical College
Dave Alldredge, Salt Lake Community College
David Centers, Grand Valley State University
David E. Laurel, South Texas College
Dawn Lopez, Johnson & Wales University
Dawn Peters, Southwestern Illinois College
Dawn W. Stevens, Northwest Mississippi Community College
Debbie Adkins, Remington College Online
Debbie Luna, El Paso Community College
Debbie Rose, Northeast Wisconsin Technical College
Debora Constable, Georgia Perimeter College
Denise Teixeira, Chemeketa Community College
Don Curfman, McHenry County College
Dori Danko, Grand Valley State University
Dorothy Davis, University of Louisiana, Monroe
Edwin Pagan, Passaic County Community College
Elizabeth Ammann, Lindenwood University
Emmanuel Danso, Palm Beach State College
Ercan Sinmaz, Houston Community College
Eric Blazer, Millersville University
Erik Lindquist, Lansing Community College
Esther S. Bunn, Stephen F Austin State University
Felicia R. Baldwin, Richard J. Daley College
Gary Bower, Community College of Rhode Island
Geoffrey D. Bartlett, Drake University
Gerald Smith, University of Northern Iowa
Glenn (Mel) McQueary, Houston Community College
Gloria Grayless, Sam Houston State University
Greg Lauer, North Iowa Area Community College
Gregory Brookins, Santa Monica College
Harold Little, Western Kentucky University
Jacqueline Burke, Hofstra University
James Lock, Northern Virginia Community College
James M. Emig, Villanova University
James Webb, University of the Pacific
Jamie O'Brien, South Dakota State University
Jan Barton, Emory University
Jana Hosmer, Blue Ridge Community College
Janice Akeo, Butler Community College
Jeanette Milius, Iowa Western Community College
Jeff Varblow, College of Lake County
Jeffrey T. Kunz, Carroll University
Jennifer LeSure, Ivy Tech Community College
Jennifer Mack, Lindenwood University
Jennifer Schneider, University of North Georgia
Jennifer Spring Sneed, Arkansas State University-Newport
Jenny Resnick, Santa Monica College
Jill Mitchell, Northern Virginia Community College
Jim Shelton, Harding University
Joel Strong, St. Cloud State University
Johh G. Ahmad, Northern Virginia Community College
John Babich, Kankakee Community College
John Nader, Davenport University
John Seilo, Irvine Valley College
John Verani, White Mountains Community College

Johnna Murray, University of Missouri-St. Louis
Joseph M. Nicassio, Westmoreland County Community College
Judith A. Toland, Bucks County Community College
Judith Zander, Grossmont College
Judy Patrick, Minnesota State Community and Technical College
Judy Smith, Parkland College
Julia M. Camp, Providence College
Julie Dawson, Carthage College
Julie Miller Millmann, Chippewa Valley Technical College
Karen C. Elsom, Fayetteville Technical Community College
Katherine Sue Hewitrt, Klamath Community College
Katy Long, Hill College
Keith Hallmark, Calhoun Community College
Kevin McNelis, New Mexico State University
Kimberly Franklin, St. Louis Community College
Kirk Canzano, Long Beach City College
Kristen Quinn, Northern Essex Community College
La Vonda Ramey, Schoolcraft College
Lana Tuss, Chemeketa Community College
Larry G. Stephens, Austin Community College
Lawrence A. Roman, Cuyahoga Community College
Lawrence Chui, University of St. Thomas
Leah Arrington, Northwest Mississippi Community College
Leah Russell, Holyoke Community College
Lee Smart, Southwest Tennessee Community College
Len Heritage, Tacoma Community College
Leonard Cronin, University Center Rochester
Linda Christiansen, Indiana University Southeast
Linda H. Tarrago, Hillsborough Community College
Linda Miller, Northeast Community College
Linda Muren, Cuyahoga Community College
Linda Tarrago, Hillsborough Community College
Lisa Busto, William Rainey Harper College
Lisa Novak, Mott Community College
Lori A. Grady, Bucks County Community College
Lori Johnson, Minnesota State University Moorhead
Louann Hofheins Cummings, The University of Findlay
Lucile Faurel, University of California Irvine
Lynn Almond, Virginia Tech
Lynn K. Saubert, Radford University
Lynn Krausse, Bakersfield College
Machiavelli W. Chao, University of California, Irvine
Magan Calhoun, Austin Peay State University
Marcela Raphael, Chippewa Valley Technical College
Marci Butterfield, University of Utah
Marianne James, California State University, Los Angeles
Marie Saunders, Dakota County Technical College
Marilyn Stansbury, Calvin College
Marina Grau, Houston Community College
Martin Hart, Manchester Comm College
Mary Zenner, College of Lake County
Meg Costello Lambert, Oakland Community College
Merrily Hoffman, San Jacinto College
Michael G. Schaefer, Blinn College
Michael Goeken, Northwest Vista College
Michael Gurevitz, Montgomery College
Michael J. Gallagher, DeSales University
Michael Lawrence, Mt. Hood Community College
Michael P. Dole, Marquette University
Michael P. Prockton, Finger Lakes Community College
Michele Martinez, Hillsborough Community College
Michelle Moshier, University at Albany
Ming Lu, Santa Monica College
Mon Sellers, Lone Star College-North Harris
Nancy Emerson, North Dakota State University
Nancy L. Snow, University of Toledo
Nino Gonzalez, El Paso Community College
Noel McKeon, Florida State College at Jacksonville
Odessa Jordan, Calhoun Community College
Pam Meyer, University of Louisiana at Lafayette
Pamela Knight, Columbus Technical College
Patricia Doherty, Boston University School of Management
Patricia Walczak, Lansing Community College
Patricia Worsham, Norco College
Patrick Rogan, Cosumnes River College
Perry Sellers, Lone Star College System
Rachel Pernia, Essex County College
Rebecca Grava Davis, East Mississippi Community College
Rebecca Hancock, El Paso Community College
Richard Lau, California State University, Los Angeles
Richard Mandau, Piedmont Technical College
Rick Andrews, Sinclair Community College
Rick Rinetti, Los Angeles City College
Rita Mintz, Calhoun Community College
Robert A. Pacheco, Massasoit Community College
Robert Almon, South Texas College
Robert E. (Reb) Beatty, Anne Arundel Community College
Robert Foster, Los Angeles Pierce College
Robert Urell, Irvine Valley College
Robin D'Agati, Palm Beach State College
Ron O'Brien, Fayetteville Technical Community College
Roy Carson, Anne Arundel Community College
Ryan Smith, Columbia College
Sandra Cohen, Columbia College Chicago
Sara Barritt, Northeast Community College
Saturnino (Nino) Gonzalez, El Paso Community College
Shani N. Robinson, Sam Houston State University
Sharif Soussi, Charter Oak State College
Sharon Agee, Rollins College
Sheila Ammons, Austin Community College
Sheila Guillot, Lamar State College-Port Arthur
Sol. Ahiarah, SUNY Buffalo State
Stacy Kline, Drexel University
Stani Kantcheva, Cincinnati State Technical and Community College
Steven J. LaFave, Augsburg College
Sue Cunningham, Rowan Cabarrus Community College
Suneel Maheshwari, Marshall University
Susan Cordes, Johnson County Community College
Suzanne Laudadio, Durham Technical Community College
Sy Pearlman, California State University, Long Beach
Tara Laken, Joliet Junior College
Taylor Klett, Sam Houston State University
Teresa Thompson, Chaffey Community College
Terri Walsh, Seminole State College
Thane Butt, Champlain College

Thomas Branton, Alvin Community College
Tim Green, North Georgia Technical College
Timothy Griffin, Hillsborough Community College
Timothy J. Moran, Aurora University
Timothy Swenson, Sullivan University
Tony Cioffi, Lorain County Community College
W. Jeff Knight, Flagler College
Wanda Wong, Chabot College

**Students:**
Allison Seaman, University of Findlay
Amber Bostick, Joliet Junior College
Amelia Lupis, Community College of Rhode Island
Andrew Buckley, Community College of Rhode Island
Andrew Mancini, Valparaiso University
Anita Jordan, Henry Ford Community College
Billie Ma, Middlesex County College
Blair Ericksen, The University of Findlay
Bonnie Eme, Ivy Tech Community College
Bradley "The Snowman" Koepke, Valparaiso University
Briana E Garrity, Community College of Rhode Island
Brittany Smothers, Ivy Tech Community College
Carly Butler, Sinclair Community College
Carmen Macvicar, Henry Ford Community College
Cassie Skal, University of Findlay
Charlene Resch, Ivy Tech Community College
Cheila Soares, Community College of Rhode Island
Christopher W. Gregory, Fayetteville Technical Community College
Colby Zachary, Austin Community College
Courtney Murphy, Sinclair Community College
Daniel Hart, Ivy Tech Community College
David Camargo, Fayetteville Technical Community College
Debborah Gideon, Ivy Tech Community College
Diana Contreras, Joliet Junior College
Dolores Velasquez, Ivy Tech Community College
Eleticia Feliciano, Henry Ford Community College
Eli Coulton, Sinclair Community College
Emilie Ferdelman, Sinclair Community College
Geoffrey Hlavach, Joliet Junior College
Jayme Thornley, Community College of Rhode Island
Jessie Laberge, Community College of Rhode Island
Joel Mondragon, Austin Community College
Jonathan Balsavich, Joliet Junior College
Jose Nieto, Austin Community College
J. Stoll, The University of Findlay
Karolina Tovpenec, The University of Findlay
Kathryn Shaw, Ivy Tech Community College
Kaylene Slayton, The University of Findlay
Kevin McMaster, Community College of Rhode island
Khadija Brikate, Erie Community College
Kimberlee Serrano, Middlesex County College
Kimberly Arruda, Community College of Rhode Island
Krista Jalette, Community College of Rhode Island
Leslie Bryant, Henry Ford Community College
Luke Fleming, Ivy Tech Community College
Malorie Masek, Valparaiso University
Marah Jammal, Henry Ford Community College
Marshall Miller, Valparaiso University
Matthew Vizzaccaro, Henry Ford Community College
Mayra Vargas, Austin Community College
Meghan Traster, Ivy Tech Community College
M. Lallier, Community College of Rhode Island
Michael L. Bardey, Sinclair Community College
Min Dou, Valparaiso University
Nicholas Johnson, Ivy Tech Community College
Nick L., Holyoke Community College
Nicholas Oliveira, Community College of Rhode island
Rachel Brown, Sinclair Community College
Ramona Hawkins, Ivy Tech Community College
Ryan Dvorak, Joliet Junior College
Ryan Truschke, Grand Valley State University
S.J. Cross, Ivy Tech Community College
Scott Nicol, Joliet Junior College
Sean Bingham, The University of Findlay
Sheila Diodonet, Holyoke Community College
Stephanie Theresa Plante, Community College of Rhode Island
Tasha Finley, Ivy Tech Community College
Trang Thi Vu, The University of Findlay
Tyler Philbin, Community College of Rhode Island
William Carter, The University of Findlay

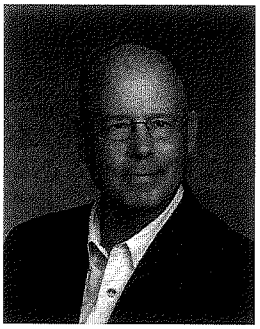
# Acerca de los autores



Terry R. Spray InHisImage Studios

**Carl S. Warren**

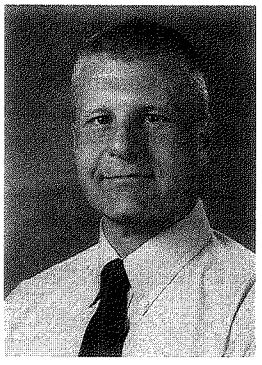
El Dr. Carl S. Warren es profesor emérito de contabilidad en la University of Georgia, Athens. Ha impartido clases en la University of Georgia, University of Iowa, Michigan State University y University of Chicago. Ha enfocado sus esfuerzos pedagógicos en los principios de contabilidad y la auditoría. Obtuvo un doctorado en la Michigan State University, así como la licenciatura y la maestría en administración en la University of Iowa. Durante su carrera, ha publicado numerosos artículos en publicaciones periódicas profesionales, entre ellas *The Accounting Review, Journal of Accounting Research, Journal of Accountancy, The CPA Journal* y *Auditing: A Journal of Practice & Theory*. También ha colaborado en numerosos comités de la American Accounting Association, el American Institute of Certified Public Accountants, y el Institute of Internal Auditors. Asimismo, ha sido consultor en diversas empresas y firmas de contaduría pública.



Charles J. Garvey III / Garvey Photography

**James M. Reeve**

El Dr. James M. Reeve es profesor emérito de contabilidad y administración de la información en la University of Tennessee. Reeve ha impartido clases en la Facultad de contaduría durante 25 años, después de obtener un doctorado en la Oklahoma State University. Su cátedra se ha centrado en los principios de contabilidad a nivel licenciatura y maestría en los programas de contaduría y administración de empresas para ejecutivos. Además de esto, el profesor Reeve también participa activamente en el programa de certificación de la cadena de suministro, el cual es un destacado esfuerzo educativo y de investigación de la universidad. Se dedica a la investigación en diversas áreas, entre ellas las de contabilidad administrativa, administración de la cadena de suministro, manufactura esbelta y administración de la información. Ha publicado más de 40 artículos en publicaciones periódicas profesionales y académicas, como *Journal of Cost Management, Journal of Management Accounting Research, Accounting Review, Management Accounting Quarterly, Supply Chain Management Review*, y *Accounting Horizons*. Ha sido consultor y capacitador en todo el mundo para numerosas organizaciones, entre ellas Boeing, Procter & Gamble, Norfolk Southern, Hershey Foods, Coca-Cola y Sony.

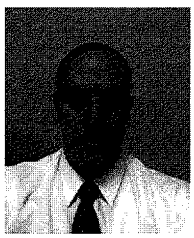


© Ken Bennett

**Jonathan Duchac**

El Dr. Jonathan Duchac es profesor de la cátedra Merrill Lynch Co. de contabilidad y director de Programas internacionales en Wake Forest University. Tiene un nombramiento conjunto en la Vienna University of Business and Economics en Viena, Austria. En la actualidad imparte cursos introductorios y avanzados sobre contabilidad financiera y durante su carrera ha recibido diversos reconocimientos, entre ellos el de Profesor sobresaliente de posgrado en la Wake Forest University, el premio T. B. Rose por innovación pedagógica, y el de Profesor adjunto destacado en la University of Georgia. Además de sus responsabilidades educativas, ha colaborado como asesor contable de Merrill Lynch Equity Research, donde trabajó con analistas de investigación en la revisión y evaluación de las prácticas para generar reportes financieros de las empresas públicas. Ha ofrecido testimonios ante la Cámara de Representantes de Estados Unidos, el Financial Accounting Standards Board y la Securities and Exchange Commission. También ha colbaorado en varias empresas públicas importantes en políticas de reportes financieros y contables. Además de sus intereses profesionales, el Dr. Duchac ha sido miembro del Consejo de Administración de la Special Children's School de Winston-Salem, una institución privada sin fines de lucro dedicada al desarrollo infantil que atiende a niños con necesidades especiales.

# Adaptación y referencias a las NIF y NIIF



**Juan Fernando Basaldúa Mayr**

CEO de la firma BM&A, Auditores y consultores de negocios, C.P.C. egresado de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM). Es también actuario, y su labor ha sido tanto en la docencia como en la práctica profesional. Fue presidente del Comité de Auditoría y Contabilidad de América Latina, en Geneva Group International y actualmente es presidente de la Academia de Contabilidad de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México, así como profesor de dicha institución desde 1995. Es columnista y colaborador en diversas editoriales de revistas especializadas, radio y periódicos en el área de finanzas. Es instructor de diversas firmas de capacitación autorizadas y en el Colegio de Contadores Públicos de México, A. C., donde ha colaborado también como miembro de Comisiones técnicas y de desarrollo profesional; en ésta segunda fue presidente y vicepresidente. Es consultor y auditor dedicado en su firma a asesorar diversos temas controvertidos sobre Normas Internacionales de Información Financiera y temas afines, funge como miembro de Gobiernos corporativos y colabora como asesor en la Bolsa Mexicana de Valores encaminados a los servicios de VALMER, empresa de dicha Bolsa, dedicada a proporcionar indicadores base de cotizaciones bursátiles.

**Juan Héctor Quintana Vergara**

Socio Director de la firma Vergara Quintana y Cía., S.C. Es Licenciado en Contaduría egresado de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México y está certificado por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Ha sido asesor financiero de diversas empresas, como constructoras, restaurantes, distribuidoras y organizaciones civiles sin fines de lucro, entre otras. Ha colaborado como voluntario de asociaciones sin fines de lucro que buscan promover el desarrollo profesional y la educación superior, promover y difundir los derechos de la infancia a través de los medios de comunicación y el rescate de niños y niñas víctimas de quemaduras.

# Contenido breve


| | | |
|---|---|---|
| **Capítulo 1** | Introducción a la contabilidad y los negocios | 1 |
| **Capítulo 2** | Análisis de transacciones | 51 |
| **Capítulo 3** | El proceso de ajuste | 103 |
| **Capítulo 4** | Terminación del ciclo contable | 151 |
| **Capítulo 5** | Sistemas contables | 213 |
| **Capítulo 6** | Contabilidad de empresas mercantiles | 263 |
| **Capítulo 7** | Inventarios | 321 |
| **Capítulo 8** | Ley Sarbanes-Oxley, control interno y efectivo | 369 |
| **Capítulo 9** | Cuentas y documentos por cobrar | 415 |
| **Capítulo 10** | Activos fijos y activos intangibles | 459 |
| **Capítulo 11** | Pasivos circulantes y nómina | 503 |
| **Capítulo 12** | Pasivo a largo plazo: Obligaciones y documentos | 551 |
| **Apéndice A:** | Tablas de interés | A-2 |
| **Apéndice B:** | Asientos de reversión | B-1 |
| **Apéndice C:** | Nike, Inc., formulario fiscal 10-K correspondiente al ejercicio fiscal anual que terminó el 31 de mayo de 2013 | C-1 |
| **Apéndice D:** | International Financial Reporting Standars (IFRS) | D-1 |
| **Apéndice E:** | Reconocimiento de los ingresos | E-1 |
| | Glosario | G-1 |
| | Índice | I-1 |

# Contenido


## Capítulo 1 Introducción a la contabilidad y los negocios 1

**Naturaleza de los negocios y la contabilidad 2**
Tipos de negocios o empresas 2
Función de la contabilidad en los negocios 3
Función de la ética en la contabilidad y los negocios 4
Oportunidades profesionales para los contadores 5

*Conexión de negocios: Pathways Commission 6*

**Principios de contabilidad generalmente aceptados 7**
Concepto de entidad de negocios 7

*Conexión internacional: International Financial Reporting Standards (IFRS) 7*
Concepto de costo 8

**La ecuación contable 9**

*Conexión de negocios: La ecuación contable 9*

**Transacciones de negocios y la ecuación contable 10**
Resumen 13

**Estados financieros 15**
Estado de resultados 15
Estado de variaciones en el capital contable 16
Balance general 16
Estado de flujo de efectivo 18
Interrelaciones de los estados financieros 20

**Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de pasivo a capital contable 21**

## Capítulo 2 Análisis de transacciones 51

**Cuentas para registrar transacciones 52**
Catálogo de cuentas 54

**Sistema de contabilidad de partida doble 55**
Cuentas del balance general 55
Cuentas del estado de resultados 56
Retiros del propietario 56
Saldos normales 56
Asientos de diario 57

**Pase de asientos de diario a las cuentas de mayor 61**

*Conexión de negocios: Ingresos cobrados por anticipado de microsoft 63*

*Conexión de negocios: Sistemas contables computarizados 65*

**Balanza de comprobación 70**
Errores que afectan la balanza de comprobación 71
Errores que no afectan la balanza de comprobación 72

**Análisis e interpretación de la información financiera: Análisis horizontal 73**

## Capítulo 3 El proceso de ajuste 103

**Naturaleza del proceso de ajuste 104**
El proceso de ajuste 105
Tipos de cuentas que requieren ajuste 105

**Registro de los asientos de ajuste 110**
Gastos pagados por anticipado 110
Ingresos cobrados por anticipado 113

*Conexión de negocios: National Fitness Center: Cuotas por adelantado 114*
Ingresos devengados 114
Gastos devengados 115
Gastos por depreciación 117

**Resumen del proceso de ajuste 118**

*Conexión de negocios: Microsoft Corporation 120*

**Balanza de comprobación ajustada 123**

**Análisis e interpretación de la información financiera: Análisis vertical 124**

## Capítulo 4 Terminación del ciclo contable 151

**Flujo de la información contable 152**

**Estados financieros 154**
Estado de resultados 154
Estado de variaciones en el capital contable 155
Balance general 157

***Conexión internacional: Diferencias internacionales 158***

**Asientos de cierre 158**
Registro en asientos de diario y pases al libro mayor de los asientos de cierre 159
Balanza de comprobación después del cierre 161

**Ciclo contable 164**

**Ejemplo del ciclo contable 165**
Paso 1. Análisis y registro de transacciones en asientos de diario 166
Paso 2. Pase de transacciones al libro mayor 166
Paso 3. Preparación de una balanza de comprobación no ajustada 168
Paso 4. Integración y análisis de los datos del ajuste 168
Paso 5. Preparación de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo 169
Paso 6. Registro en asientos de diario y pase al libro mayor de los asientos de ajuste 170
Paso 7. Preparación de una balanza de comprobación ajustada 170
Paso 8. Elaboración de los estados financieros 170
Paso 9. Registro en asientos de diario y pase al libro mayor de los asientos de cierre 172
Paso 10. Preparación de una balanza de comprobación después del cierre 173

**Año o ejercicio fiscal 175**

***Conexión de negocios: Cómo elegir un año fiscal 176***

**Análisis e interpretación de la información financiera: Capital de trabajo y Razón circulante 176**

**Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo 178**
Paso 1. Introducción del encabezado 178
Paso 2. Registro de la balanza de comprobación no ajustada 178
Paso 3. Registro de los ajustes 179
Paso 4. Determinar la balanza de comprobación ajustada 180
Paso 5. Traspaso de las cuentas a las columnas Estado de resultados y Balance general 181
Paso 6. Obtención del total de las columnas Estado de resultados y Balance general; cálculo de la utilidad o pérdida neta y conclusión de la hoja de cálculo 182
Elaboración de los estados financieros a partir de la hoja de cálculo 184

## Capítulo 5 Sistemas contables 213

**Sistemas contables básicos 214**

**Sistemas contables manuales 215**
Libros mayores auxiliares 215
Libros diarios especiales 215
Libro diario de cuentas por cobrar 217
Libro diario de cobros de efectivo 220
Cuenta de control de clientes y libro mayor auxiliar 222
Libro diario de compras 222
Libro diario de pagos en efectivo o egresos 225
Cuenta de control de proveedores y libro mayor auxiliar 227

***Conexión de negocios: Sistemas contables y medición de utilidades 228***

**Sistemas contables computarizados 228**

***TURBOTAX 230***

***Conexión de negocios 230***

**Comercio electrónico o e-commerce 231**

**Análisis e interpretación de la información financiera: Análisis de segmentos 232**

## Capítulo 6 Contabilidad de empresas mercantiles 263

**Naturaleza de las empresas mercantiles 264**
El ciclo de operación 264
Estados financieros 265

***Conexión de negocios: The Home Depot en comparación con H&R Block 265***

**Transacciones comerciales 266**
Transacciones de compras 266
Transacciones de venta 270
Fletes 274

Resumen: Registro de transacciones del inventario de mercancías 277
Doble efecto de las transacciones comerciales 277
Catálogo de cuentas de una empresa mercantil 279

*Conexión de negocios: Impuestos sobre ventas 280*
Impuesto sobre ventas y descuentos comerciales 280

**Estados de resultados de empresas mercantiles 281**
Estado de resultados de secciones múltiples 281
Estado de resultados de un solo paso 282
Estado de variaciones en el capital contable 283
Balance general 283

**El proceso de ajuste y cierre 284**
Asientos de ajuste por merma de mercancías 284
Asientos de cierre 285

**Análisis e interpretación de la información financiera: razón de ventas a activos 287**

**El sistema de inventario periódico 288**
Catálogo de cuentas con base en el sistema de inventario periódico 289
Registro de transacciones con mercancías en el sistema de inventario periódico 289
Proceso de ajuste bajo el sistema de inventario periódico 290
Estados financieros bajo el sistema de inventario periódico 291
Asientos de cierre con el sistema de inventario periódico 291

Capítulo **7 Inventarios 321**

**Control del inventario 322**
Salvaguarda del inventario 322
Reportes de inventario 323

**Supuestos acerca del flujo de costos del inventario 323**

**Métodos de costeo del inventario mediante el método de inventarios perpetuos 326**
Método o fórmula de Primeras entradas, Primeras Salidas (PEPS) 326
Método o fórmula de Últimas Entradas, Primeras Salidas (UEPS) 327

*Conexión internacional: Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) 329*
Método o fórmula de costo promedio 329
Sistemas computarizados de inventarios perpetuos 330

**Métodos o fórmulas de costeo del inventario mediante el método de inventario periódico 330**
Método o fórmula de Primeras Entradas, Primeras Salidas (PEPS) 331
Método o fórmula de ultimas Entradas, Primeras Salidas (UEPS) 332
Método o fórmula de costo promedio 332

**Comparación de métodos para calcular el costo del inventario 333**

**Reportes del inventario de mercancías en los estados financieros 335**
Valuación al costo más bajo o valor de mercado 335
Inventario de mercancías en el balance general 337
Efecto de los errores del inventario en los estados financieros 337

*Conexión de negocios: Depreciaciones del inventario 337*

**Análisis e interpretación de la información financiera: Rotación de inventarios y número de días de ventas en inventario 340**

*Conexión de negocios: Inventario rápido en Costco 341*

**Estimación del costo del inventario 343**
Método minorista de costo del inventario 343
Método de la utilidad bruta de costeo del inventario 344

Capítulo **8 Ley Sarbanes-Oxley, control interno y efectivo 369**

**Ley Sarbanes-Oxley 370**

*Conexión de negocios: Fraude del empleado 372*

**Control interno 372**
Objetivos del control interno 372
Elementos del control interno 372
Ambiente de control 373
Evaluación de riesgos 374
Procedimientos de control 374
Monitoreo 376
Información y comunicación 376
Limitaciones del control interno 377

**Controles sobre recibos y pagos en efectivo 377**
Control de recibos de efectivo 378
Control de pagos en efectivo 380

**Cuentas bancarias 380**
Estado de cuenta bancario 380
Uso del estado de cuenta como control de efectivo 383

**Conciliación bancaria 383**

**Fondos de efectivo de propósito especial 387**

**Reporte del efectivo en un estado financiero 388**

**Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de efectivo a mensuales gastos en efectivo 389**

*MICROSOFT CORPORATION 391*

*Conexión de negocios 391*

## Capítulo 9 Cuentas y documentos por cobrar 415

**Clasificación de las cuentas por cobrar 416**
Cuentas por cobrar 416
Documentos por cobrar 416
Otras cuentas por cobrar 417

**Cuentas incobrables 417**

**Método de cancelación directa para cuentas incobrables 417**

**Método de provisión para cuentas incobrables 418**
Cancelaciones en la cuenta de provisión en libros 419
Estimación de las cuentas incobrables 421

*Porcentajes de provisiones entre empresas 421*

*Conexión de negocios 421*

**Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisión 426**

**Documentos por cobrar 427**
Características de los documentos por cobrar 427
Contabilidad de los documentos por cobrar 428

**Cuentas por cobrar en el balance general 430**

**Análisis e interpretación de la información financiera: Rotación de cuentas por cobrar y número de días de ventas en cuentas por cobrar 430**

*Conexión de negocios: Delta Air Lines 432*

## Capítulo 10 Activos fijos y activos intangibles 459

**Naturaleza de los activos fijos 460**
Clasificación de costos 461
Costo de los activos fijos 462
Desembolsos e ingresos de capital 463
Arrendamiento de activos fijos 464

**Contabilidad de la depreciación 465**
Factores a considerar en el cálculo de los gastos por depreciación 465
Método de línea recta 467
Método de unidades de producción o unidades producidas 468
Método de doble saldo decreciente 469
Comparación de los métodos de depreciación 470
Depreciación para efectos del Impuesto sobre la renta 471

*Conexión de negocios: ¿Depreciación de animales? 471*
Revisión de las estimaciones de depreciación 472

**Disposición de activos fijos 473**
Baja de activos fijos 473
Venta de activos fijos 474

**Recursos naturales 475**

**Activos intangibles 476**
Patentes 476
Derechos de autor (propiedad intelectual) y marcas registradas 477
Crédito mercantil o fondo de comercio 477

*Conexión internacional: Normas Internacionales de Información Financiera (International financial reporting standards, IFRS) 477*

**Reportes financieros de activos fijos e intangibles 479**

**¿CONTACTO O PUNTO A PUNTO? 480**

*Conexión de negocios: ¿Contacto o punto a punto? 480*

**Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de rotación del activo fijo 480**

**Intercambio de activos fijos similares 482**
Ganancia en un intercambio 482
Pérdida en un intercambio 483

## Capítulo 11 Pasivos circulantes y nómina 503

**Pasivo circulante 504**
Cuentas por pagar 504
Porción circulante de la deuda a largo plazo 505
Documentos por pagar a corto plazo 505

**Nómina e impuestos sobre nómina 507**
Pasivo por los ingresos de los empleados 507
Deducciones de los ingresos de los empleados 508

Cálculo del pago neto del empleado 510
Pasivo del empleador por impuestos sobre nómina en Estados Unidos 511

**Sistemas contables de nómina e impuestos sobre nómina 511**

*Conexión de negocios: Lo máximo que llegará a pagar 511*
Registro de nómina 512
Registro de los ingresos de los empleados 515
Cheques de nómina 516
Sistemas computarizados de nómina 517
Controles internos de los sistemas de nómina 517

**Beneficios adicionales de los empleados 518**
Pago de vacaciones 518
Pensiones 518
Beneficios posteriores al retiro diferentes de las pensiones 520
Pasivos circulantes en el balance general 520

**Pasivos contingentes 521**
Probable y cuantificable 521

*Conexión de negocios: Problemas con las pensiones municipales 521*
Probable y no cuantificable 522
Razonablemente posible 522
Remoto 522

**Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de liquidez inmediata** 523

Capítulo **12 Pasivo a largo plazo: Obligaciones y documentos 551**

**Financiamiento de las corporaciones 552**

**Naturaleza de las obligaciones por pagar 554**
Características y terminología de las obligaciones 555
Beneficios de la emisión de obligaciones 555

*Conexión de negocios: Deuda del gobierno de Estados Unidos 556*

**Contabilidad de las obligaciones por pagar 556**
Obligaciones o bonos emitidos a su valor nominal 556
Obligaciones o bonos emitidos con descuento 557
Amortización del descuento de una obligación 558
Obligaciones o bonos emitidos con prima 559
Amortización de la prima de una obligación o bono 560

*Conexión de negocios: Calificación de las obligaciones 561*
Redención de obligaciones o bonos 562

**Documentos a plazo 563**
Emisión de un documento a plazo 563
Pagos anuales 563

**Reporte de pasivos a largo plazo 565**

**Análisis e interpretación de la información financiera: Frecuencia con que se gana el interés 566**

**Conceptos de valor presente y asignación de precios de las obligaciones por pagar 567**
Conceptos de valor presente 568
Asignación de precios de las obligaciones 570

**Método de amortización de la tasa de interés efectiva 571**
Amortización de un descuento con el método de intereses 572
Amortización de la prima con el método de intereses 573

**Apéndice A: Tablas de interés A-2**

**Apéndice B: Asientos de reversión B-1**

**Apéndice C: Nike, Inc., formulario fiscal 10-K correspondiente al ejercicio fiscal anual que terminó el 31 de mayo de 2013 C-1**

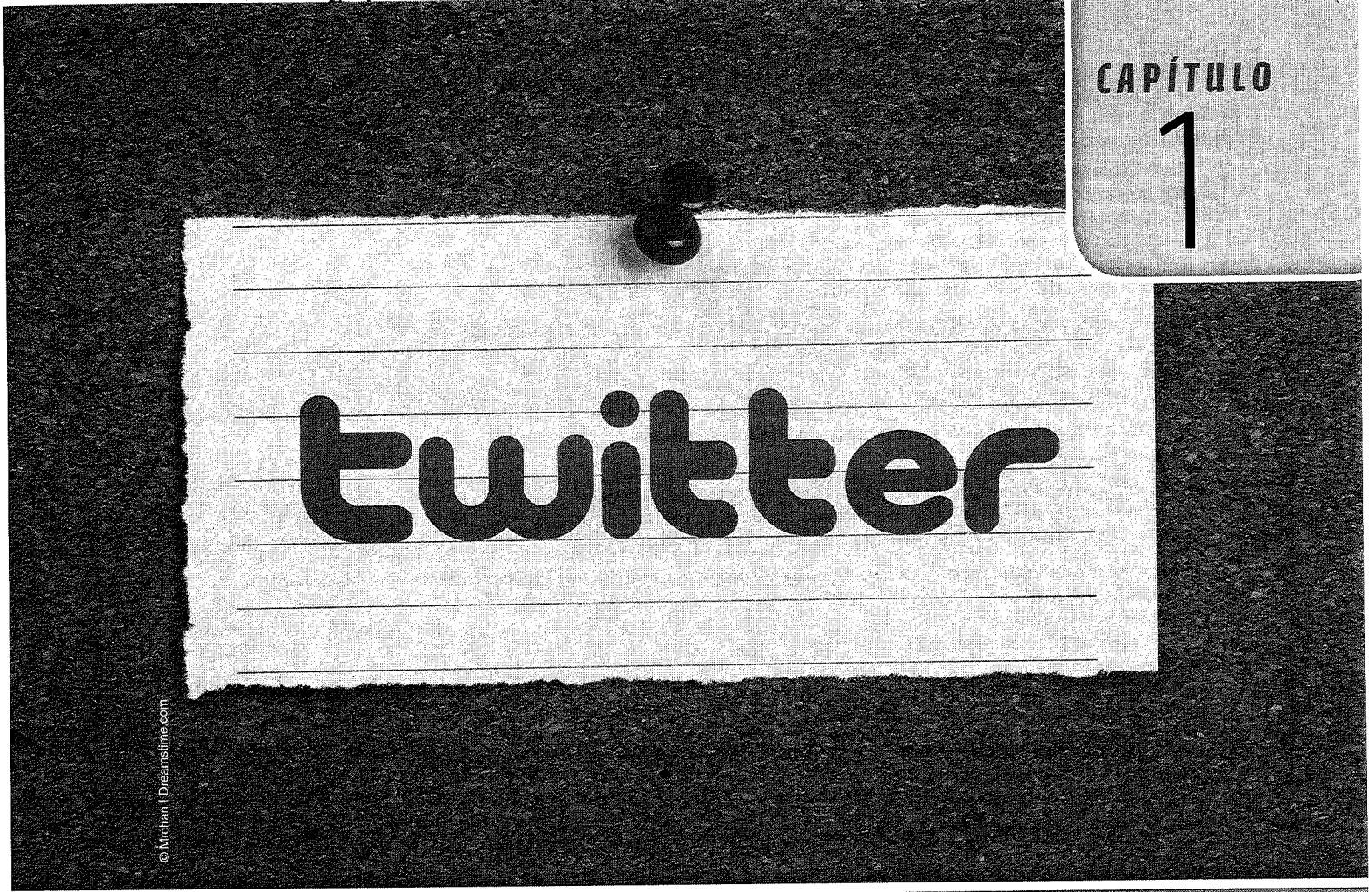
**Apéndice D: International Financial Reporting Standars (IFRS) D-1**

**Apéndice E: Reconocimiento de los ingresos E-1**

**Glosario G-1**

**Índice I-1**

CAPÍTULO 1




© Mrchan | Dreamstime.com

# Introducción a la contabilidad y los negocios

## *Twitter*

Cuando dos equipos se enfrentan en un partido de futbol suele haber mucho ruido. La banda toca, los aficionados vitorean y el tablero de resultados se ilumina con fuegos artificiales. Es obvio que los aficionados están comprometidos y se interesan por el resultado del partido. Igual que los seguidores de un equipo, los propietarios de un negocio o empresa quieren que este "gane" contra sus competidores en el mercado. Si bien una victoria de nuestro equipo puede ser motivo de orgullo, ganar en el mercado va más allá de eso y ofrece muchos beneficios tangibles. Las empresas triunfadoras atienden mejor a sus clientes, ofrecen mejores empleos a su personal y producen más dinero para sus propietarios.

Twitter es una de las empresas más visibles en internet. Proporciona una red de información en tiempo real en la que los miembros pueden publicar mensajes gratuitos, conocidos como *tweets*, de hasta 140 caracteres. Millones de personas publican todos los días *tweets* en todo el mundo.

¿Cree usted que Twitter es una empresa exitosa? ¿Gana dinero? ¿Cómo puede saberlo? La contabilidad le ayudará a responder estas preguntas.

En este libro lo introduciremos a la contabilidad, el lenguaje de los negocios. En este capítulo primero analizamos qué es un negocio o empresa, cómo opera y qué función desempeña la contabilidad.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

OBJ 1 **Describir la naturaleza de un negocio y la función de la contabilidad y la ética en los negocios.**
Naturaleza de los negocios y la contabilidad
- Tipos de negocios o empresas
- Función de la contabilidad en los negocios
- Función de la ética en la contabilidad y los negocios
- Oportunidades de carrera para los contadores

OBJ 2 **Resumir el desarrollo de los principios de contabilidad y relacionarlos con la práctica.**
Principios de contabilidad generalmente aceptados
- Concepto de entidad de negocios
- Concepto de costo — **EE 1-1**

OBJ 3 **Plantear la ecuación contable y definir cada uno de sus elementos.**
La ecuación contable — **EE 1-2**

OBJ 4 **Describir y ejemplificar cómo se registran las transacciones de negocios en términosZ del cambio resultante en los elementos de la ecuación contable.**
Transacciones de negocios y la ecuación contable — **EE 1-3**

OBJ 5 **Describir los estados financieros de una empresa de propiedad individual y explicar cómo se interrelacionan.**
Estados financieros
- Estado de resultados — **EE 1-4**
- Estado de variaciones en el capital contable — **EE 1-5**
- Balance general — **EE 1-6**
- Estado de flujo de efectivo — **EE 1-7**
- Interrelaciones de los estados financieros

OBJ 6 **Describir y ejemplificar cómo se aplica la razón de pasivo a capital contable en la evaluación de la situación financiera de una empresa.**
Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de pasivo a capital contable — **EE 1-8**

NIF NIIF Este capítulo ofrece un panorama de los negocios con la relación del proceso contable, para tal caso, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIF) no hacen alusión contundente a las aplicaciones contables, dado que no son bases contables proporcionadas, sino la metodología para preparar, interpretar y analizar la información financiera, con base en los estados financieros y todo su tratamiento, para reflejar bajo ciertas normas algunos tratamientos específicos, como la hiperinflación, la devaluación, el cambio de valor de mercado de los productos, etc. Estos temas se abordan en capítulos posteriores.

Por lo anterior, la única parte donde podemos encontrar el trabajo del contador público es en el Framework o Marco conceptual de las NIIF, y sólo en algunas definiciones sobre las bases de las hipótesis contables como tal.

OBJ 1 Describir la naturaleza de los negocios y la función de la contabilidad y la ética en los negocios.

# Naturaleza de los negocios y la contabilidad

Un **negocio o empresa**[1] es una organización en la cual los recursos básicos (factores productivos), como materiales y mano de obra, se integran y procesan para ofrecer bienes o servicios (productos) a los clientes. Existen negocios o empresas de todos los tamaños, desde una cafetería local hasta **Starbucks**, que cada año vende más de 10,000 millones de dólares de café y productos relacionados.

El objetivo de casi todos los negocios es obtener **utilidades**. Utilidad es la diferencia entre los importes que reciben los clientes por los bienes o servicios y los importes pagados por los factores productivos que se utilizaron para ofrecer los bienes o servicios. Este libro se centra en los negocios o empresas comerciales que funcionan para generar utilidades. No obstante, muchos de los mismos conceptos y normas también aplican a las organizaciones sin fines de lucro, como hospitales, iglesias y agencias gubernamentales.

## Tipos de negocios o empresas

Tres tipos de negocios o empresas que tratan de obtener utilidades son los de servicios, comerciales y de transformación. A continuación se presentan algunos ejemplos de cada tipo:

- Las **empresas de servicios** ofrecen a los clientes servicios en lugar de productos.
  **Delta Air Lines** (servicios de transporte)
  **The Walt Disney Company** (servicios de entretenimiento)

[1] Al final del libro se incluye un glosario completo de términos.

- Las **empresas comerciales** venden a los clientes productivos que compran a otras empresas.
  **Walmart** (mercancías generales)
  **Amazon.com** (libros, música, videos por Internet)
- Las **empresas de transformación** convierten factores productivos básicos en productos que venden a los clientes.
  **Ford Motor Co.** (automóviles, camiones, camionetas)
  **Dell Inc.** (computadoras personales)

## Función de la contabilidad en los negocios

La función de la contabilidad en los negocios es ofrecer información a los gerentes para aplicarla en la operación de una empresa. Además, la contabilidad proporciona información a otros usuarios para evaluar el desempeño económico y las condiciones de un negocio.

Por lo tanto, la **contabilidad** se define como un sistema de información que genera reportes para los usuarios acerca de las actividades económicas y las condiciones de un negocio. Considere la contabilidad como el "lenguaje de los negocios". Esto se debe a que es el medio por el cual la información financiera de una empresa se reporta a los usuarios.

**Nota:** **La contabilidad es un sistema de información que genera reportes para los usuarios acerca de las actividades económicas y las condiciones de un negocio o empresa.**

El siguiente es el proceso mediante el cual la contabilidad ofrece información a los usuarios:

1. Identificar a los usuarios.
2. Evaluar las necesidades de información de los usuarios.
3. Diseñar un sistema de información contable que satisfaga las necesidades de los usuarios.
4. Registrar la información económica sobre las actividades y acontecimientos de un negocio o empresa.
5. Preparar reportes contables para los usuarios.

Como se aprecia en la figura 1, los usuarios de la información contable se dividen en dos grupos: usuarios internos y usuarios externos.

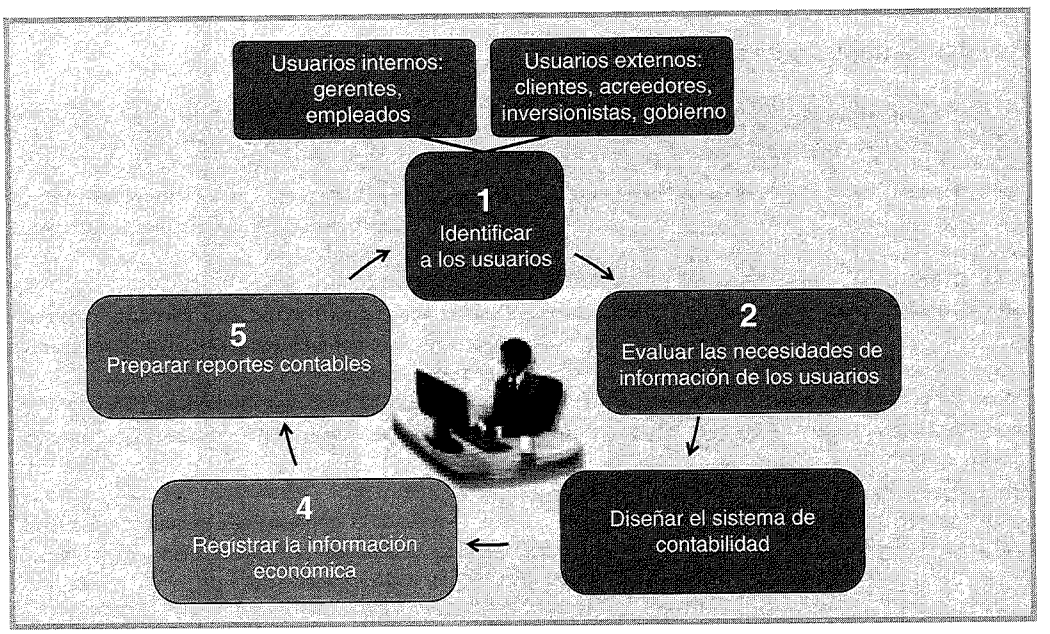



**FIGURA 1**
**La contabilidad como sistema de información**

**Contabilidad administrativa** Entre los usuarios internos de la información contable se pueden mencionar los gerentes y los empleados. Estos usuarios participan directamente en la administración y operación del negocio. El área contable que ofrece información a los usuarios internos se llama **contabilidad administrativa** o **de gestión**.

El objetivo de la contabilidad administrativa es ofrecer información relevante y oportuna para las necesidades de toma de decisiones de los empleados y gerentes. A menudo, tal información es delicada y no se distribuye fuera del negocio. Ejemplo de información delicada es la relacionada con los clientes, precios y planes de expansión de la empresa. Los contadores administrativos empleados por una empresa se dedican a la **contabilidad privada**.

**Contabilidad financiera** Los usuarios externos de la información contable son los inversionistas, acreedores, clientes y el gobierno, los cuales no participan directamente en la administración y operación del negocio. El área de la contabilidad que proporciona información a los usuarios externos se llama **contabilidad financiera**.

El objetivo de la contabilidad financiera es aportar información relevante y oportuna para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios externos de la empresa. Por ejemplo, los reportes financieros sobre las operaciones y condiciones de la empresa son útiles para que los bancos y otros acreedores puedan decidir si le prestan dinero. Los **estados financieros de propósito general** son un tipo de reporte de contabilidad financiera que se distribuye entre los usuarios externos. El término *propósito general* se refiere a la amplia variedad de necesidades de toma de decisiones que pretenden satisfacer estos reportes. Más adelante, en este capítulo, se describen e ilustran los estados financieros de propósito general.

## Función de la ética en la contabilidad y los negocios

El objetivo de la contabilidad es aportar información relevante y oportuna para que los usuarios tomen decisiones. Los contadores deben conducirse con ética para que la información que proporcionen sea confiable y, por lo tanto, útil para tomar decisiones. Los gerentes y los empleados también deben comportarse de manera ética cuando ejercen sus funciones en la administración y operación de un negocio o empresa. De lo contrario, nadie estará dispuesto a invertir en el negocio ni a prestarle dinero.

La **ética** es el conjunto de principios morales que guía la conducta de las personas. Desafortunadamente, los gerentes y los contadores a veces se comportan de manera no ética. Muchos de los gerentes de las empresas que se mencionan en la figura 2 participaron en fraudes contables o de negocios. Estas infracciones a la ética generaron multas, despidos y demandas. En algunos casos, los gerentes fueron acusados penalmente, condenados y enviados a prisión.

**FIGURA 2** **Fraudes contables y de negocios**

| Empresa | Naturaleza del fraude contable o de negocios | Resultado |
|---|---|---|
| Computer Associates International, Inc. | Infló de manera fraudulenta sus resultados financieros. | El presidente de la empresa y varios altos directivos fueron procesados. Cinco se declararon culpables. Multas por 225 millones de dólares. |
| Enron | Infló de manera fraudulenta sus resultados financieros. | Quiebra. Varios altos directivos fueron condenados penalmente. Pérdidas por más de 60,000 millones de dólares en el mercado de valores. |
| HealthSouth | Exageró el desempeño con 4,000 millones de dólares de registros falsos. | Varios altos directivos fueron sentenciados penalmente. |
| Qwest Communications International, Inc. | Reconoció inadecuadamente 3,000 millones de dólares en recibos falsos. | El presidente de la empresa y seis ejecutivos más fueron sentenciados penalmente por "fraude financiero masivo". Multa de la SEC por 250 millones de dólares. |
| Xerox Corporation | Reconoció 3,000 millones de dólares en ingresos antes del periodo en que debía haberlo hecho. | Multa de la SEC por 10 millones de dólares. Seis ejecutivos fueron obligados a pagar 22 millones de dólares. |

¿Qué resultó mal para los gerentes y las empresas que se presentan en la figura 2? La respuesta incluye a menudo uno o los dos factores siguientes:

- ***Falla en el carácter individual.*** Los gerentes y contadores éticos son honestos y justos. Sin embargo, suelen enfrentar presiones de los supervisores para cumplir las expectativas de la empresa y los inversionistas. En muchos de los casos de la figura 2, los gerentes y los contadores cometieron pequeñas infracciones a la ética para evitar tales presiones. Sin embargo, estas infracciones menores crecieron cuando empeoraron los problemas financieros de la empresa.

- ***Cultura de codicia e indiferencia ante la ética.*** Con su conducta y actitud, los altos directivos establecen la cultura de la empresa. En muchas de las empresas que aparecen en la figura 2, los altos directivos crearon una cultura de codicia e indiferencia ante la verdad.

Como resultado de los fraudes contables y de negocios detallados en la figura 2, el Congreso estadounidense aprobó nuevas leyes para monitorear el manejo de la contabilidad y la conducta de negocios. Por ejemplo, fue promulgada la **Ley Sarbanes-Oxley (SOX)**. La SOX estableció un nuevo órgano de vigilancia de la profesión contable, llamado **Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB)**. Además, dicha ley sancionó normas que regulan la independencia, la responsabilidad corporativa y la divulgación de la información.

¿Cómo se comporta una persona de manera ética cuando enfrenta presiones financieras o de otro tipo? Los siguientes son lineamientos de conducta ética:[2]

1. Identificar una decisión ética con base en sus normas éticas personales de honestidad y justicia.
2. Identificar las consecuencias de la decisión y su efecto en otras personas.
3. Considerar sus obligaciones y responsabilidades ante quienes se verán afectados por su decisión.
4. Tomar una decisión que sea ética y justa para quienes afectará.

NIF NIIF

El Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) considera varios aspectos que vigila en el cumplimiento cabal de la actuación de los auditores externos: exige el apego a la aplicación de normas de auditoría y ética profesional. Entre tantas cosas expresadas en estos fundamentos se encuentran la independencia del auditor y la calidad profesional.

*Sarbanes-Oxley Act (SOX) sección 101.*

## Oportunidades profesionales para los contadores

Existen numerosas oportunidades profesionales para los estudiantes que se gradúan como contadores. En la actualidad, la demanda de estos profesionales es mayor que el número de graduados que se incorporan al mercado laboral. En parte, esto se debe a la mayor regulación de los negocios, como resultado de los fraudes contables que se mencionan en la figura 2. Asimismo, cada vez más negocios o empresas reconocen la importancia y el valor de la información contable.

Como ya se mencionó, los contadores empleados por una empresa trabajan en contabilidad privada. Los contadores privados tienen diversas opciones profesionales dentro de una empresa. Algunas de ellas se muestran en la figura 3, junto con sus sueldos iniciales. Los contadores

**FIGURA 3** **Trayectorias profesionales en contabilidad y sus sueldos**

| Trayectoria profesional en contabilidad | Descripción | Opciones de especialización | Sueldo anual inicial* | Certificación |
|---|---|---|---|---|
| Contabilidad privada | Contadores empleados por empresas, gobierno y organizaciones sin fines de lucro. | Analista de impuestos<br>Jefe de nómina<br>Contador general<br>Analista de presupuestos<br>Contador de costos<br>Auditor interno<br>Auditor de tecnología de la información | $39,750<br>$38,250<br>$46,375<br>$49,375<br>$48,375<br>$53,875<br>$62,875 | Profesional de nómina certificado (CPP)<br>Contador administrativo certificado (CMA)<br>Auditor interno certificado (CIA)<br>Auditor de sistemas de información certificado (CISA) |
| Contabilidad pública | Contadores empleados en forma individual o dentro de una firma contable pública en servicios fiscales o de auditoría. | Empresas locales<br>Empresas nacionales | $48,500<br>$58,625 | Contador público certificado (CPA) |

* Sueldos promedio de un rango reportado. Los sueldos de los contadores privados son los reportados para empresas grandes. Los sueldos pueden variar por región.
*Fuente*: Robert Half *2013 U.S. Salary Guide (Finance and* Accounting), Robert Half International, Inc. (http://www.rhi.com/salaryguides)

[2] Muchas empresas tienen normas de conducta ética para los gerentes y los empleados. Además, el Institute of Management Cuentaants y el American Institute of Certified Public Accountants tienen códigos de ética, que pueden obtenerse en sus sitios web en www.imanet.org y www.aicpa.org, respectivamente.

que ofrecen servicios de auditoría, llamados *auditores*, verifican la exactitud de los registros financieros, las cuentas y los sistemas. Como se muestra en la figura 3, varias especializaciones de contadores privados tienen opciones de certificación.

Los contadores y el personal que ofrecen servicios por honorarios se llaman empleados de **contabilidad pública**. En este ámbito, un contador puede desempeñarse por cuenta propia o como integrante de una firma de contadores públicos. Los contadores públicos que cuentan con los requisitos estatales de nivel educativo, experiencia y evaluación pueden convertirse en **contadores públicos certificados (CPA**, *certified public accountant*). Los CPA suelen suministrar servicios de contabilidad general, auditoría o fiscales. Como se observa en la figura 3, los sueldos iniciales de los CPA son ligeramente más altos que los de los contadores privados. Sin embargo, las estadísticas profesionales indican que estas diferencias de sueldo tienden a desaparecer con el tiempo.

Debido a que todas las funciones dentro de negocios emplean información contable, la experiencia en contabilidad privada o pública ofrece la base firme para una especialización. Muchas posiciones en la industria y en dependencias gubernamentales son asignadas a personas con conocimientos contables.

**NIF** **NIIF**

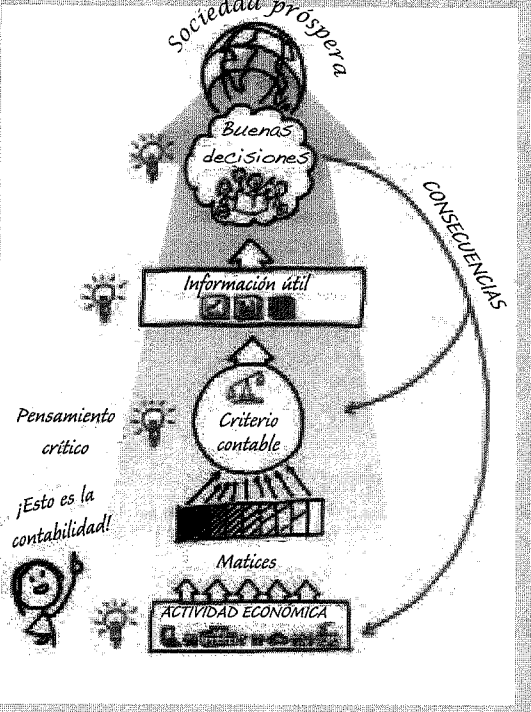
Este capítulo ofrece un panorama de los negocios con la relación del proceso contable, para tal caso, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIF) no hacen alusión contundente a las aplicaciones contables, dado que no son bases contables proporcionadas, sino la metodología para preparar, interpretar y analizar la información financiera, con base en los estados financieros y todo su tratamiento, para reflejar bajo ciertas normas algunos tratamientos específicos, como la hiperinflación, la devaluación, el cambio de valor de mercado de los productos, etc. Estos temas se abordan en capítulos posteriores.

Por lo anterior, la única parte donde podemos encontrar el trabajo del contador público es en el Framework o Marco conceptual de las NIIF, y sólo en algunas definiciones sobre las bases de las hipótesis contables como tal.

# Conexión de negocios

## PATHWAYS COMMISSION

Pathways Commission publicó en fecha reciente un estudio titulado *Trazando una estrategia nacional para la siguiente generación de contadores*. La comisión estuvo integrada por diversos miembros y fue patrocinada en conjunto por el American Institute of Certified Public Cuentaants (AICPA) y la American Cuentaing Association (AAA). La comisión enfatizó la importancia de la contabilidad para una sociedad próspera y una adecuada toma de decisiones. La comisión también destacó que los contadores deben ser pensadores críticos que se sientan seguros al enfrentar los diversos matices que implican las decisiones contables.




*Fuente: Charting a National Strategy for the Next Generation of Cuentaants*, The Pathways Commission, julio de 2012.

## Principios de contabilidad generalmente aceptados

OBJ 2 Resumir el desarrollo de los principios de contabilidad y relacionarlos con la práctica.

Si la gerencia de una empresa pudiera registrar y reportar la información financiera a conveniencia, las comparaciones entre empresas serían difíciles, si no es que imposibles. Por lo tanto, los contadores financieros siguen **principios de contabilidad generalmente aceptados** (**GAAP**, por sus siglas en inglés) cuando deben preparar reportes, los cuales permiten a los inversionistas y otros usuarios comparar una empresa con otra.

Los principios y los conceptos de contabilidad se desarrollan a partir de la investigación, las prácticas contables aceptadas y los pronunciamientos de los legisladores. En Estados Unidos, el **Financial Cuentaing Standards Board (FASB)** tiene como responsabilidad principal desarrollar principios contables. FASB publica las *Declaraciones de normas de contabilidad financiera* (Statements of Financial Cuentaing Standards), al igual que las *Interpretaciones* de estas normas. Además, la **Securities and Exchange Commission (SEC)**, una dependencia del gobierno estadounidense, tiene autoridad sobre la contabilidad y la revelación de información financiera de las empresas cuyas participaciones de propiedad (acciones) se negocian y venden al público. La SEC suele aceptar los principios de contabilidad determinados por el FASB. Sin embargo, puede publicar los *Staff Accounting Bulletins* sobre temas contables que tal vez no hayan sido atendidos por el FASB.

Numerosos países aplican los principios de contabilidad generalmente aceptados adoptados por el **International Cuentaing Standards Board (IASB)**, el cual publica las *Normas internacionales de información financiera* (IFRS, *International Financial Reporting Standards)*. En la actualidad existen diferencias entre los principios contables del FASB y los del IASB. No obstante, estas entidades colaboran para reducirlas y convertirlas en un conjunto único de principios de contabilidad. Tal conjunto de principios de contabilidad mundiales facilitaría la inversión y ayudaría a los negocios o empresas a operar en una economía cada vez más global.

IFRS Consulte más información en el apéndice D.

En este capítulo y en todo el libro se hace hincapié en los principios y conceptos de contabilidad. Gracias a la importancia atribuida al "por qué" y al "cómo", comprenderá la contabilidad.

### Conexión internacional

**IFRS** INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS)

Se considera que las IFRS se "basan más en los principios" que los GAAP de Estados Unidos, los que se cree que se "basan más en las reglas". Por ejemplo, los GAAP de Estados Unidos comprenden aproximadamente 17,000 páginas, que incluyen numerosas reglas contables específicas de cada industria. En contraste, las IFRS otorgan más flexibilidad para usar el criterio para decidir cómo han de registrarse las transacciones de negocios. Muchos creen que el entorno estricto de regulación y litigación de Estados Unidos es la causa del enfoque de los GAAP, basados más en las reglas. No obstante, las IFRS y los GAAP comparten muchas normas comunes.*

* Las diferencias entre los GAAP de Estados Unidos y las IFRS se analizan e ilustran más a fondo en el apéndice D.

## Concepto de entidad de negocios

El **concepto de entidad de negocios** limita los datos económicos de un sistema contable a la relacionada directamente con las actividades de negocios. En otras palabras, ésta se considera como una entidad independiente de sus propietarios, acreedores y otros negocios. Por ejemplo, la contabilidad de una empresa de propiedad individual debe registrar únicamente las actividades de esa empresa, no así las actividades personales, propiedades o deudas del propietario.

Una entidad de negocios puede adoptar la forma de una empresa de propiedad individual, una sociedad, una corporación o una sociedad de responsabilidad limitada (SRL). En la figura 4 se presenta una lista de cada una de estas formas y sus características principales.

**Nota:** **Dentro del concepto de entidad de negocios, las actividades de una empresa se registran por separado de las actividades de sus propietarios, acreedores y otros negocios.**

**FIGURA 4** **Formas de entidades de negocios**

| Forma de entidad de negocios | Características | Ejemplos |
|---|---|---|
| **Empresa de propiedad individual:** pertenece a una sola persona. | • Representa 70% de las entidades de negocios en Estados Unidos.<br>• Su organización es fácil y económica.<br>• Los recursos están limitados a los del propietario.<br>• La usan pequeñas empresas. | • A & B Painting |
| **Sociedad:** pertenece a dos o más personas. | • Representa 10% de las organizaciones de negocios de Estados Unidos (en combinación con las sociedades de responsabilidad limitada).<br>• Integra las habilidades y los recursos de más de una persona. | • Jones & Smith, Arquitectos |
| **Corporación:** está organizada bajo estatutos estatales o federales como entidad fiscal legal independiente. | • Genera 90% de los ingresos empresariales.<br>• Abarca 20% de las organizaciones de negocios de Estados Unidos.<br>• Su capital propio se divide en partes llamadas acciones.<br>• Puede obtener enormes cantidades de recursos mediante la emisión de acciones.<br>• Es un régimen que utilizan las empresas grandes. | • Apple<br>• Google<br>• Ford Motor Company |
| **Sociedad de responsabilidad limitada (SRL):** combina los atributos de las sociedades y las corporaciones. | • Representa 10% de las organizaciones de negocios de Estados Unidos (en combinación con las sociedades).<br>• A menudo se emplea como alternativa a una sociedad.<br>• Otorga ventajas fiscales y legales a los propietarios. | • Mosel & Farmer, CPA, SRL |

Los tres tipos de negocios o empresas mencionados (de servicios, comerciales y de transformación) pueden organizarse como propiedades individuales, sociedades, corporaciones o sociedades de responsabilidad limitada. Debido a la gran cantidad de recursos que se requiere para operar una empresa de transformación, casi todos los fabricantes, como Ford Motor Company, adoptan la forma de corporaciones. También lo son casi todos los grandes minoristas como Walmart y Home Depot.

## Concepto de costo

Dentro del **concepto de costo**, los importes se asientan al principio en los registros contables a su precio de costo o de compra. Por ejemplo, suponga que el 20 de febrero de 2014 Aaron Publishers compró en $150,000 un edificio con estas características:

| | |
|---|---|
| Precio de lista del vendedor el 1 de enero de 2014 | $160,000 |
| Oferta inicial de compra de Aaron Publishers el 31 de enero de 2014 | 140,000 |
| Precio de compra el 20 de febrero de 2014 | 150,000 |
| Precio de venta estimado al 31 de diciembre de 2016 | 220,000 |
| Valor determinado para impuesto predial, 31 de diciembre de 2016 | 190,000 |

En el concepto de costo, Aaron Publishers registra la compra del edificio el 20 de febrero de 2014 con un precio de compra de $150,000. Las otras cantidades de la lista anterior no tienen efecto en los registros contables.

El hecho de que el edificio tiene un precio de venta estimado de $220,000 al 31 de diciembre de 2016 indica que incrementó su valor. Sin embargo, usar $220,000 en los registros contables equivaldría a registrar ganancias ilusorias o no realizadas. Si Aaron Publishers vende el edificio en $240,000 el 9 de enero de 2018, se realizaría y registraría una ganancia de $90,000 ($240,000 – $150,000). El nuevo propietario registraría $240,000 como costo del edificio.

El concepto de costo también incluye los de objetividad y unidad de medida. El **concepto de objetividad** requiere que los importes que se asientan en los registros contables se basen en datos objetivos. En los intercambios entre un comprador y un vendedor, ambos intentan obtener el mejor precio. Sólo el importe final acordado es lo bastante objetivo para incluirse en los registros contables. Si los importes incluidos en estos se modificaran constantemente, hacia arriba o hacia abajo, con base en las ofertas, estimaciones y opiniones, los reportes contables mostrarían un alto grado de inestabilidad y serían poco confiables.

El concepto de **unidad de medida** requiere que la información económica se registre en dinero, que es una unidad de medida común para generar información y reportes financieros.

### *Ejercicio de ejemplo 1-1* Concepto de costo

OBJ 2

El 25 de agosto, Gallatin Repair Service realizó una oferta de $125,000 por un terreno ofrecido en venta en $150,000. El 3 de septiembre, la empresa aceptó la contraoferta del vendedor de $137,000. El 20 de octubre, el predio fue valuado en $98,000 para efectos del impuesto predial. El 4 de diciembre, una cadena minorista nacional le ofreció a Gallatin Repair Service $160,000 por el terreno. ¿Qué valor debe asignarse al terreno en los registros de Gallatin Repair Service?

### Siga mi ejemplo 1-1

$137,000. Dentro del concepto de costo, el terreno debe registrarse exactamente lo que le costó a Gallatin Repair Service.

Ejercicios prácticos: EP 1-1A, EP 1-1B

## La ecuación contable

OBJ 3 Plantear la ecuación contable y definir cada uno de sus elementos.

Los recursos propiedad de un negocio o empresa son sus **activos**. Algunos ejemplos de activos son el efectivo, los terrenos, los edificios y el equipo. Los derechos o reclamos sobre los activos se dividen en dos tipos: 1) los derechos de los acreedores y 2) los derechos de los propietarios. Los derechos de los acreedores son las deudas del negocio y se denominan **pasivos**. Los derechos de los propietarios se denominan **capital contable**. La siguiente ecuación muestra la relación entre el activo, el pasivo y el capital contable:

**Activo = Pasivo + Capital contable**

Esta ecuación se conoce como **ecuación contable**. Por lo general, en la ecuación contable el pasivo aparece antes del capital porque los acreedores tienen derechos prioritarios sobre los activos.

Si se tienen dos importes, es posible resolver la ecuación contable para la tercera cantidad que se desconoce. Por ejemplo, si los activos propiedad de un negocio tienen un importe de $100,000 y sus pasivos ascienden a $30,000, el capital contable es de $70,000, como se aprecia a continuación.

| Activo | – | Pasivo | = | Capital contable |
|---|---|---|---|---|
| $100,000 | – | $30,000 | = | $70,000 |

## Conexión de negocios

### LA ECUACIÓN CONTABLE

La ecuación contable es el fundamento básico de los sistemas contables de todas las empresas. Desde la más pequeña, como la tienda de conveniencia local, hasta la más grande, como The Coca-Cola Company, utilizan la ecuación contable. A continuación se presentan algunos ejemplos tomados de informes financieros recientes de empresas reconocidas:

| Empresa | Activo* | = Pasivo | + Capital contable |
|---|---|---|---|
| The Coca-Cola Company | $79,974 | = $48,339 | + $31,635 |
| DuPont | $49,736 | = $39,648 | + $10,088 |
| eBay | $37,074 | = $16,209 | + $20,865 |
| Google | $93,798 | = $22,083 | + $71,715 |
| McDonald's | $32,990 | = $18,600 | + $14,390 |
| Microsoft Corporation | $121,271 | = $54,908 | + $66,363 |
| Southwest Airlines | $18,596 | = $11,604 | + $6,992 |
| Walmart | $193,406 | = $122,091 | + $71,315 |

*Las cantidades se expresan en millones de dólares.

## Ejercicio de ejemplo 1-2 La ecuación contable

OBJ 3

John Joos es propietario y operador de You're A Star, un negocio de consultoría motivacional. Al final de su periodo contable, el 31 de diciembre de 2015, You're A Star tiene activos por $800,000 y pasivos por $350,000. Mediante la ecuación contable, determine las siguientes cantidades:

*a*) El capital contable al 31 de diciembre de 2015.

*b*) El capital contable al 31 de diciembre de 2016, bajo el supuesto de que durante 2016 los activos aumentaron $130,000 y los pasivos disminuyeron $25,000.

## Siga mi ejemplo 1-2

*a*)

Activo = Pasivo + Capital contable

$800,000 = $350,000 + Capital contable

Capital contable = $450,000

*b*) En primer lugar, determine el cambio en el capital contable durante 2016 como se muestra a continuación:

Activo = Pasivo + Capital contable

$130,000 = −$25,000 + Capital contable

Capital contable = $155,000

A continuación, sume el cambio en el capital contable durante 2016 al capital contable al 31 de diciembre de 2015 para obtener el capital contable al 31 de diciembre de 2016, como se muestra a continuación:

Capital contable al 31 de diciembre de 2016 = $450,000 + $155,000 = $605,000

Ejercicios prácticos: EP 1-2A, EP 1-2B

OBJ 4 Describir y ejemplificar cómo se registran las transacciones de negocios en términos del cambio resultante en los elementos de la ecuación contable.

**Nota:** **Todas las transacciones de negocios se expresan en términos de los cambios en los elementos de la ecuación contable.**

# Transacciones de negocios y la ecuación contable

El pago de una factura mensual, como la del teléfono por $168, afecta la situación financiera de un negocio o empresa porque ahora tiene menos efectivo disponible. Un acontecimiento o condición económica que afecta directamente la situación financiera de una entidad o el resultado de sus operaciones es una **transacción de negocios**. Por ejemplo, la compra de un terreno en $50,000 es una transacción de negocios. En contraste, un cambio en la calificación de crédito de una empresa no afecta directamente el efectivo ni ninguna otra cantidad de activo, pasivo o capital contable.

Todas las transacciones de negocios se expresan en términos de los cambios en los elementos de la ecuación contable. A continuación se ejemplifica la forma en que las transacciones de negocios afectan la ecuación contable, utilizando algunas transacciones normales. Como base del ejemplo, se utiliza un negocio organizado por Chris Clark.

Suponga que el 1 de noviembre de 2015, Chris Clark inicia un negocio conocido como NetSolutions. La primera fase del plan de negocios es operar NetSolutions como una empresa de servicios que ayuda a las personas y empresas pequeñas a desarrollar páginas web e instalar software. Chris espera que esta fase inicial dure uno o dos años. Durante este periodo, planea recabar información sobre las necesidades de software y hardware de los clientes. Durante la segunda fase del plan de negocios, Chris pretende convertir a NetSolutions en un negocio minorista personalizado de software y hardware para personas y empresas pequeñas.

Cada transacción durante el primer mes de operaciones de NetSolutions se describe en los párrafos siguientes. Después se presenta el efecto de cada transacción en la ecuación contable.

*Transacción A* *1 de noviembre de 2015* *Chris Clark depositó $25,000 en una cuenta bancaria a nombre de NetSolutions.*

Esta transacción incrementa $25,000 el activo en efectivo (del lado izquierdo de la ecuación). Para equilibrar la ecuación, el capital contable (del lado derecho de la ecuación) aumenta la

misma cantidad. El capital contable se identifica con el nombre del propietario y la palabra "Capital", es decir, "Capital de Chris Clark".

El siguiente es el efecto de esta transacción sobre la ecuación contable de NetSolutions:

| **Activo** | = | **Capital contable** |
|---|---|---|
| Efectivo | = | Capital de Chris Clark |
| *a)* 25,000 | | 25,000 |

Como Chris Clark es el único propietario, NetSolutions es una empresa de propiedad individual. Asimismo, la ecuación contable que se presentó es sólo de la empresa NetSolutions. En el concepto de entidad de negocios, se excluyen de la ecuación los activos personales de Chris Clark, como su casa, su cuenta bancaria y sus pasivos personales.

---

*5 de noviembre de 2015* *NetSolutions pagó $20,000 por la compra de un terreno como área de construcción a futuro.* ***Transacción B***

El terreno se ubica en un parque industrial con acceso a instalaciones de transporte. Chris Clark planea alquilar espacios de oficina y equipo durante la primera fase del plan de negocios. Durante la segunda fase, construirá una oficina y un almacén.

La compra del terreno modifica la composición de los activos, pero no afecta el activo total. Enseguida se presentan los elementos de la ecuación antes de esta transacción y el efecto de ésta sobre ella. Los nuevos importes se denominan *saldos*.

| **Activo** | | = | **Capital contable** |
|---|---|---|---|
| Efectivo + | Terreno | | Capital de Chris Clark, |
| Saldo 25,000 | | = | 25,000 |
| *b)* −20,000 | +20,000 | | |
| Saldo 5,000 | 20,000 | | 25,000 |

---

*10 de noviembre de 2015* *NetSolutions compró artículos de oficina con valor de $1,350 y acordó pagarle al proveedor en el futuro cercano.* ***Transacción C***

Es probable que usted haya usado una tarjeta de crédito para comprar ropa u otras mercancías. En este tipo de transacción, recibió la ropa a cambio de una promesa de pagar en el futuro la factura de su tarjeta de crédito. Es decir, recibió un activo e incurrió en un pasivo para pagar una cuenta. NetSolutions realizó una transacción similar al adquirir artículos por $1,350 y comprometerse a pagar al proveedor en el futuro próximo. Este tipo de transacción se denomina compra *a crédito* y se suele describir así: *compra a crédito de artículos de oficina, $1,350.*

El pasivo creado por una compra a crédito se llama **cuenta por pagar**. Las partidas, como los artículos que se usarán a futuro en el negocio, se llaman **gastos pagados por anticipado**, los cuales son activos. Por lo tanto, el efecto de esta transacción es incrementar $1,350 el activo (Artículos de oficina) y el pasivo (Cuentas por pagar) de este modo:

| | **Activo** | | | = | **Pasivo + Capital contable** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo + | Artículos de oficina | + Terreno | | Cuentas por pagar | + Capital de Chris Clark |
| s | 5,000 | | 20,000 | | | 25,000 |
| *c)* | | +1,350 | | = | +1,350 | |
| Saldo | 5,000 | 1,350 | 20,000 | | 1,350 | 25,000 |

---

*18 de noviembre de 2015* *NetSolutions recibió $7,500 en efectivo por proporcionar servicios a los clientes.* ***Transacción D***

Es probable que usted haya ganado dinero por pintar casas o podar el césped. De ser así, recibió dinero por suministrar servicios a un cliente. Asimismo, una empresa obtiene dinero al vender bienes o servicios a sus clientes. Esta cantidad se denomina **ingreso**.

Durante su primer mes de operaciones, NetSolutions recibió $7,500 en efectivo por proporcionar servicios a los clientes. El recibo de efectivo incrementa los activos de NetSolutions y también el capital contable de Chris Clark en la empresa. Los ingresos de $7,500 se registran en la columna Honorarios devengados a la derecha de Capital de Chris Clark. El efecto de esta transacción es incrementar las columnas de Efectivo y Honorarios devengados $7,500, de este modo:

| | **Activo** | | | = | **Pasivo** | + | **Capital contable** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo | + Artículos de oficina | + Terrenos | = | Cuentas por pagar | + Capital de Chris Clark | + Honorarios devengados |
| Saldo | 5,000 | 1,350 | 20,000 | = | 1,350 | 25,000 | |
| *d).* | +7,500 | | | = | | | +7,500 |
| Saldo | 12,500 | 1,350 | 20,000 | = | 1,350 | 25,000 | 7,500 |

Se emplean términos diferentes para los diversos tipos de ingresos. Como en el ejemplo anterior, los ingresos por proporcionar servicios se registran como **honorarios devengados** y los que se obtienen por la venta de mercancías como **ventas**. Otros ejemplos de ingresos son una renta, la cual se registra como **ingresos por rentas**, y los intereses como **ingresos por concepto de intereses**.

En lugar de recibir efectivo en el momento en que se proporcionan los servicios o se venden los bienes, un negocio o empresa puede aceptar un pago en una fecha posterior. Tales ingresos se describen como *ingresos ganados a crédito* o *ventas a crédito*. Por ejemplo, si NetSolutions hubiera proporcionado servicios a crédito en lugar de al contado, la transacción *d)* se habría descrito así: *honorarios devengados a crédito, $7,500.*

En tales casos, el negocio o empresa tiene una **cuenta por cobrar**, la cual es un reclamo contra un cliente. Una cuenta por cobrar es un activo, y el ingreso se gana y registra como si se hubiera recibido efectivo. Cuando los clientes pagan sus cuentas, aumenta el efectivo y disminuyen las cuentas por cobrar.

---

*Transacción E* *30 de noviembre de 2015* *NetSolutions pagó los gastos siguientes durante el mes: sueldos, $2,125; renta, $800; servicios, $450; gastos diversos, $275.*

Durante el mes, NetSolutions gastó efectivo o utilizó otros activos para obtener ingresos. Los activos empleados en este proceso de obtener ingresos se llaman **gastos**. Estos incluyen los artículos utilizados y los pagos por sueldos de empleados, servicios públicos y otros servicios.

NetSolutions pagó los siguientes gastos durante el mes: sueldos, $2,125; renta, $800; servicios, $450, y gastos diversos, $275. Los gastos diversos son importantes pequeños para artículos como correo, café y periódicos. El efecto de los gastos es lo opuesto de los ingresos, ya que reducen los activos y el capital contable. Igual que los honorarios devengados, los gastos se registran en columnas a la derecha de Capital de Chris Clark. No obstante, como reducen el capital contable, se registran como importes negativos. El efecto de esta transacción se presenta a continuación:

| | **Activo** | | | = | **Pasivo** | + | **Capital contable** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo | + Artículos de oficina | + Terrenos | = | Cuentas por pagar | + Capital de Chris Clark, | + Honorarios devengados | − Gastos por sueldos | − Gastos por renta | − Gastos por servicios | − Gastos diversos |
| Sal. | 12,500 | 1,350 | 20,000 | = | 1,350 | 25,000 | 7,500 | | | | |
| *e)* | −3,650 | | | = | | | | −2,125 | −800 | −450 | −275 |
| Sal. | 8,850 | 1,350 | 20,000 | = | 1,350 | 25,000 | 7,500 | −2,125 | −800 | −450 | −275 |

Por lo general, los negocios registran cada transacción de ingreso y gasto conforme ocurre. Sin embargo, para simplificar, hemos resumido en las transacciones *d)* y *e)* los ingresos y gastos de NetSolutions correspondientes al mes.

---

*Transacción F* *30 de noviembre de 2015* *NetSolutions pagó a sus acreedores $950.*

Cuando usted paga mensualmente una factura de tarjeta de crédito, disminuye el efectivo de su cuenta de cheques y reduce el importe que debe a la empresa de la tarjeta de crédito. Asimismo, cuando NetSolutions paga $950 a sus acreedores durante el mes, reduce los activos y los pasivos, como se aprecia a continuación:

| | Activo | | | = | Pasivo + | Capital contable | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo + | Artículos de oficina + | Terreno | = | Cuentas por pagar + | Capital de Chris Clark + | Honorarios devengados | Gastos por sueldos − | Gastos por renta − | Gastos por servicios − | Gastos diversos |
| Saldo | 8,850 | 1,350 | 20,000 | = | 1,350 | 25,000 | 7,500 | −2,125 | −800 | −450 | −275 |
| *f)* | −950 | | | | −950 | | | | | | |
| Saldo | 7,900 | 1,350 | 20,000 | = | 400 | 25,000 | 7,500 | −2,125 | −800 | −450 | −275 |

El pago de un importe a crédito es diferente del pago de un gasto. El pago de un gasto reduce el capital contable, como se observa en la transacción *e*). El pago de un importe a crédito disminuye el monto adeudado sobre un pasivo.

*30 de noviembre de 2015* *Chris Clark determinó que el costo de los artículos disponibles al final del mes ascendía a $550.* ***Transacción G***

El costo de los artículos disponibles (que todavía no se usan) al final del mes es de $550. Por lo tanto, se deben haber utilizado $800 ($1,350 – $550) de artículos durante el mes. Esta reducción en los artículos se registra como un gasto, como se muestra a continuación.

| | Activo | | | = | Pasivo + | Capital contable | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo + | Artículos de oficina + | Terrenos | = | Cuentas por pagar + | Capital de Chris Clark + | Honorarios devengados | Gastos por sueldos − | Gastos por renta − | Gastos por artículos de oficina − | Gastos por servicios − | Gastos diversos |
| Saldo | 7,900 | 1,350 | 20,000 | = | 400 | 25,000 | 7,500 | −2,125 | −800 | | −450 | −275 |
| *g)* | | −800 | | | | | | | | −800 | | |
| Saldo | 7,900 | 550 | 20,000 | = | 400 | 25,000 | 7,500 | −2,125 | −800 | −800 | −450 | −275 |

*30 de noviembre de 2015* *Chris Clark retiró $2,000 de NetSolutions para uso personal.* ***Transacción H***

Al final del mes, Chris Clark retiró $2,000 en efectivo del negocio para uso personal. Esta transacción es lo opuesto de una inversión en el negocio realizada por el propietario. Los retiros que realiza el propietario no deben confundirse con los gastos. Los retiros *no* representan activos o servicios que se utilizaron en el proceso de generar ingresos. En vez de eso, son una distribución del capital al propietario. Los retiros del propietario se identifican mediante el nombre de este y la palabra *retiro*. Por ejemplo, el que realizó Chris Clark se identifica como Retiro de Chris Clark. Igual que los gastos, los retiros se registran en una columna a la derecha de Capital de Chris Clark. El efecto del retiro de $2,000 se refleja así:

| | Activo | | | = | Pasivo + | Capital contable | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo + | Artículos de oficina + | Terreno | = | Cuentas por pagar + | Capital de Chris Clark − | Retiro de Chris Clark, + | Honorarios devengados | Gastos por sueldos − | Gastos por renta − | Gastos por artículos de oficina − | Gastos por servicios − | Gastos diversos |
| Sal. | 7,900 | 550 | 20,000 | = | 400 | 25,000 | | 7,500 | −2,125 | −800 | −800 | −450 | −275 |
| *h)* | −2,000 | | | | | | −2,000 | | | | | | |
| Sal. | 5,900 | 550 | 20,000 | = | 400 | 25,000 | −2,000 | 7,500 | −2,125 | −800 | −800 | −450 | −275 |

## Resumen

Las transacciones de NetSolutions se resumen en la figura 5. Cada transacción se identifica con una letra, y el saldo de cada elemento de la ecuación contable se muestra después de cada transacción.

Tome en cuenta lo siguiente:

- El efecto de cada transacción *es un aumento o una disminución de uno o más de los elementos de la ecuación contable.*
- Los dos lados de la ecuación contable *siempre son iguales.*
- El capital contable *aumenta con los importes que invierte el propietario* y *disminuye con los retiros que realiza.* Además, el capital contable *aumenta con los ingresos* y *disminuye con los gastos.*

**FIGURA 5** **Resumen de las transacciones de NetSolutions**

| | Activo | | | = Pasivo | + Capital contable | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo | + Inventarios | + Terreno | = Cuentas por pagar | + Capital de Chris Clark | − Retiros de Chris Clark | + Honorarios devengados | − Gastos por sueldos | − Gastos por renta | − Gastos por artículos de oficina | − Gastos por servicios | − Gastos diversos |
| *a)* | +25,000 | | | | +25,000 | | | | | | | |
| *b)* | −20,000 | | +20,000 | | | | | | | | | |
| Sal. | 5,000 | | 20,000 | | 25,000 | | | | | | | |
| *c)* | | +1,350 | | +1,350 | | | | | | | | |
| Sal. | 5,000 | +1,350 | 20,000 | +1,350 | 25,000 | | | | | | | |
| *d)* | +7,500 | | | | | | +7,500 | | | | | |
| Sal. | 12,500 | 1,350 | 20,000 | 1,350 | 25,000 | | 7,500 | | | | | |
| *e)* | −3,650 | | | | | | | −2,125 | −800 | | −450 | −275 |
| Sal. | 8,850 | 1,350 | 20,000 | 1,350 | 25,000 | | 7,500 | −2,125 | −800 | | −450 | −275 |
| *f)* | −950 | | | −950 | | | | | | | | |
| Sal. | 7,900 | 1,350 | 20,000 | 400 | 25,000 | | 7,500 | −2,125 | −800 | | −450 | −275 |
| *g)* | | −800 | | | | | | | | −800 | | |
| Sal. | 7,900 | 550 | 20,000 | 400 | 25,000 | | 7,500 | −2,125 | −800 | −800 | −450 | −275 |
| *h)* | −2,000 | | | | | −2,000 | | | | | | |
| Sal. | 5,900 | 550 | 20,000 | 400 | 25,000 | −2,000 | 7,500 | −2,125 | −800 | −800 | −450 | −275 |

Figura dinámica

Los efectos de estos cuatro tipos de transacciones en el capital contable se ilustran en la figura 6.

**FIGURA 6**

**Efectos de los tipos de transacciones en el capital contable**

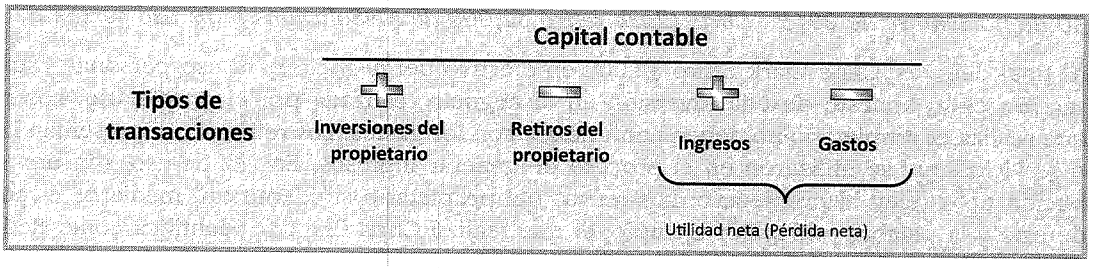



Figura dinámica

## *Ejercicio de ejemplo 1-3* Transacciones

OBJ 4

Joel Salvo es propietario y operador de Salvo Delivery Service. Las siguientes transacciones seleccionadas fueron efectuadas por la empresa durante febrero:

1. Recibió dinero en efectivo del propietario como inversión adicional, $35,000.
2. Pagó a los acreedores, $1,800.
3. Facturó a los clientes por servicios entregados a crédito, $11,250.
4. Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, $6,740.
5. Pagó efectivo al propietario para uso personal, $1,000.

Indique el efecto de cada transacción en los elementos de la ecuación contable (activo, pasivo, capital contable, retiros, ingresos y gastos). Indique también la partida específica afectada dentro del elemento de la ecuación contable. Por ejemplo, a continuación aparece la respuesta del punto 1.

1. Activo (Efectivo) aumenta $35,000; Capital contable (Capital de Joel Salvo) aumenta $35,000.

## Siga mi ejemplo 1-3

2. Activo (Efectivo) disminuye $1,800; Pasivo (Cuentas por pagar) disminuye $1,800.
3. Activo (Cuentas por cobrar) aumenta $11,250; Ingresos (Honorarios por servicios entregados) aumenta $11,250.
4. Activo (Efectivo) aumenta $6,740; Activo (Cuentas por cobrar) disminuye $6,740.
5. Activo (Efectivo) disminuye $1,000; Retiros (Retiro de Joel Salvo) aumenta $1,000.

Ejercicios prácticos: EP 1-3A, EP 1-3B

# Estados financieros

OBJ 5 Describir los estados financieros de una empresa de propiedad individual y explicar cómo se interrelacionan.

Después de que las transacciones se registran y resumen, se preparan reportes para los usuarios. Los reportes contables que proporcionan esta información se llaman **estados financieros**. Los principales estados financieros de una empresa de propiedad individual son el estado de resultados, el estado de variaciones en el c3,apital contable, el balance general y el estado de flujo de efectivo. El orden en que se preparan los estados financieros y la naturaleza de cada uno se describen en la figura 7.

**FIGURA 7**
**Estados financieros**

| Orden de preparación | Estado financiero | Descripción del estado |
|---|---|---|
| 1. | **Estado de resultados** | Resumen de los ingresos y gastos de un *periodo específico*, como un mes o un año. |
| 2. | **Estado de variaciones en el capital contable** | Resumen de los cambios en el capital contable que han ocurrido *durante un periodo específico*, como un mes o un año. |
| 3. | **Balance general** | Lista de activo, pasivo y capital contable *a una fecha específica*, que suele ser el último día de un mes o de un año. |
| 4. | **Estado de flujo de efectivo** | Resumen de ingresos y pagos en efectivo *durante un periodo específico*, como un mes o un año. |

Los cuatro estados financieros y sus interrelaciones se muestran en la figura 8. La información de los estados financieros se tomó del resumen de transacciones de NetSolutions en la figura 5.

Todos los estados financieros se identifican con el nombre del negocio o empresa, el título del estado financiero y la *fecha* o *periodo*. La información que se presenta en el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de flujo de efectivo se refiere a un periodo. La información que se presenta en el balance general se refiere a una fecha específica.

NIF NIIF Para efectos de las NIIF, este estado financiero se conoce como Estado de resultados integral (NIC 1). Asimismo, en las NIFM se le llama también Estado de resultados integral (NIF B-3).

## Estado de resultados

El estado de resultados informa sobre los ingresos y gastos en un periodo con base en el **concepto de conciliación**. Este concepto se aplica al *conciliar* los gastos en los que se incurrió durante el periodo con los ingresos que generaron dichos gastos. Cuando es mayor el importe de ingresos que de gastos, se llama **utilidad neta, ganancia neta** o **ganancias**. Si los gastos son mayores que los ingresos, el excedente es una **pérdida neta**.

Los ingresos y los gastos de NetSolutions se presentaron en la ecuación como aumentos y disminuciones separados en cada partida. La utilidad neta de un periodo incrementa el capital contable (capital) del periodo. Una pérdida neta reduce el capital contable (capital) del periodo.

Los ingresos, gastos y utilidad neta de $3,050 de NetSolutions se reportan en el estado de resultados de la figura 8. El orden en que aparecen los gastos en el estado de resultados varía según el negocio o empresa. Casi todos ellos se ordenan según su monto, comenzando con los mayores. Los gastos diversos suelen presentarse como la última partida, independientemente de cuál sea su importe.

### *Ejercicio de ejemplo 1-4* Estado de resultados

OBJ 5

A continuación se presentan los ingresos y gastos de Chickadee Travel Service correspondientes al año que finalizó el 30 de abril de 2016:

| | |
|---|---|
| Honorarios devengados | $263,200 |
| Gastos diversos | 12,950 |
| Gastos de oficina | 63,000 |
| Gastos por sueldos | 131,700 |

Elabore un estado de resultados del año que concluyó el 30 de abril de 2016.

**Nota:**
**Cuando el importe de ingresos es mayor que el de gastos, se llama *utilidad neta, ganancia neta* o *ganancias*. Si los gastos son mayores que los ingresos, el excedente es una *pérdida neta*.**

(*Continúa*)

NIF NIIF La NIC 1 menciona el Balance general como Estado de situación financiera, y establece en los párrafos 54 a 80A la información a presentar en dicho estado financiero. Para efectos de las NIFM, se llama Estado de situación financiera, y su estructura se menciona en los párrafos 52 a 59.3 de la NIF B-6.

### Siga mi ejemplo 1-4

**Chickadee Travel Service**
**Estado de resultados**
**del año que concluyó el 30 de abril de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | | $263,200 |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos | $131,700 | |
| Gastos de oficina | 63,000 | |
| Gastos diversos | 12,950 | |
| Gastos totales | | 207,650 |
| Utilidad neta | | $ 55,550 |

Ejercicios prácticos: EP 1-4A, EP 1-4B

## Estado de variaciones en el capital contable

El estado de variaciones en el capital contable reporta los cambios en el capital contable correspondientes a un periodo. Se prepara *después* del estado de resultados porque en este estado debe reportarse la utilidad o la pérdida neta del periodo. Asimismo, se prepara *antes* del balance general porque el monto del capital contable al final del periodo debe reportarse en el balance general. En consecuencia, el estado de variaciones en el capital contable se considera a menudo como la relación entre el estado de resultados y el balance general.

Tres tipos de transacciones afectaron el capital contable de NetSolutions durante noviembre:

- la inversión original de $25,000;
- los ingresos y gastos que generaron una utilidad neta de $3,050 durante el mes, y
- un retiro de $2,000 realizado por el propietario.

La información precedente se resume en el estado de variaciones en el capital contable de la figura 8.

### *Ejercicio de ejemplo 1-5* Estado de variaciones en el capital contable

OBJ 5

Con base en el estado de resultados de Chickadee Travel Service que se presentó en el ejercicio de ejemplo 1-4, elabore un estado de variaciones en el capital contable del año que concluyó el 30 de abril de 2016. Adam Cellini, el propietario, invirtió $50,000 adicionales en el negocio durante el año y retiró $30,000 en efectivo para uso personal. El capital de Adam Cellini ascendía a $80,000 el 1 de mayo de 2015.

### Siga mi ejemplo 1-5

**Chickadee Travel Service**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**correspondiente al año que concluyó el 30 de abril de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Adam Cellini, 1 de mayo de 2015 | | $ 80,000 |
| Inversión adicional del propietario durante el año | $ 50,000 | |
| Utilidad neta del año | 55,550 | |
| | $105,550 | |
| Menos retiros | 30,000 | |
| Incremento del capital contable | | 75,550 |
| Capital de Adam Cellini, 30 de abril de 2016 | | $155,550 |

Ejercicios prácticos: EP 1-5A, EP 1-5B

## Balance general

El balance general de la figura 8 reporta los importes de activo, pasivo y capital contable de NetSolutions al 30 de noviembre de 2015. Los importes de activo y pasivo se tomaron del la última línea del resumen de transacciones de la figura 5. Capital de Chris Clark, al 30 de noviembre de 2015, se tomó del estado de variaciones en el capital contable. El formato del balance general que se presenta en la figura 8 se llama **forma de cuenta**. Esto se debe a que

**NetSolutions**
**Estado de resultados del mes que concluyó el 30 de noviembre de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | | $7,500 |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos | $2,125 | |
| Gastos por renta | 800 | |
| Gastos por artículos de oficina | 800 | |
| Gastos por servicios | 450 | |
| Gastos diversos | 275 | |
| Gastos totales | | 4,450 |
| Utilidad neta | | $3,050 |

**NetSolutions**
**Estado de variaciones en el capital contable del mes que concluyó el 30 de noviembre de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Chris Clark, 1 de noviembre de 2015 | | $ 0 |
| Inversión el 1 de noviembre de 2015 | $25,000 | |
| Utilidad neta de noviembre | 3,050 | |
| | $28,050 | |
| Menos retiros | 2,000 | |
| Incremento del capital contable | | 26,050 |
| Capital de Chris Clark, 30 de noviembre de 2015 | | $26,050 |

**NetSolutions**
**Balance general al 30 de noviembre de 2009**

| **Activo** | | **Pasivo** | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $ 5,900 | Cuentas por pagar | $ 400 |
| Artículos de oficina | 550 | **Capital contable** | |
| Terreno | 20,000 | Capital de Chris Clark | 26,050 |
| Activo total | $26,450 | Total de pasivo y capital contable | $26,450 |

**NetSolutions**
**Estado de flujo de efectivo del mes que concluyó el 30 de noviembre de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Flujos de efectivo de actividades de operación: | | |
| Efectivo recibido de los clientes | $ 7,500 | |
| Deducción de pagos en efectivo para gastos y pagos a acreedores | (4,600) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de operación | | $ 2,900 |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión: | | |
| Pagos en efectivo por compra de terreno | | (20,000) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento: | | |
| Efectivo recibido como inversión del propietario | $25,000 | |
| Disminución por retiro de efectivo del propietario | (2,000) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de financiamiento | | 23,000 |
| Incremento neto de efectivo y saldo de efectivo al 30 de noviembre de 2015 | | $ 5,900 |

**FIGURA 8**
**Estados financieros de NetSolutions**

Figura dinámica

Los funcionarios bancarios emplean los estados financieros de un negocio o empresa para decidir si le otorgan un crédito. Una vez otorgado, pueden solicitarle al prestatario que mantenga un cierto nivel de activo que sea mayor que el pasivo. Los estados financieros del negocio se usan para monitorear este nivel.

se asemeja al formato básico de la ecuación contable, con el activo en el lado izquierdo y las secciones de pasivo y capital contable en el lado derecho.[3]

La sección de activo del balance general lo presenta en el orden en que se convertirán en efectivo o en que se utilizarán en las operaciones. El efectivo se presenta primero, seguido por las cuentas por cobrar, los inventarios, el seguro prepagado y otros activos. Luego se presentan los activos de naturaleza más permanente, como el terreno, los edificios y el equipo.

En la sección de pasivos del balance general que se muestra en la figura 8, las cuentas por pagar son el único pasivo. Cuando existen dos o más pasivos, cada uno debe incluirse y la cantidad total debe presentarse de la manera siguiente:

| **Pasivo** | | |
|---|---|---|
| Cuentas por pagar | $12,900 | |
| Sueldos por pagar | 2,570 | |
| Pasivo total | | $15,470 |

## Ejercicio de ejemplo 1-6 Balance general

OBJ 5

Con la siguiente información de Chickadee Travel Service, así como con el estado de variaciones en el capital contable que se presentó en el ejercicio de ejemplo 1-5, elabore el balance general al 30 de abril de 2016.

| | |
|---|---|
| Cuentas por pagar | $12,200 |
| Cuentas por cobrar | 31,350 |
| Efectivo | 53,050 |
| Terrenos | 80,000 |
| Artículos de oficina | 3,350 |

## Siga mi ejemplo 1-6

**Chickadee Travel Service**
**Balance general al**
**30 de abril de 2016**

| **Activo** | | **Pasivo** | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $ 53,050 | Cuentas por pagar | $ 12,200 |
| Cuentas por cobrar | 31,350 | | |
| Artículos de oficina | 3,350 | **Capital contable** | |
| Terrenos | 80,000 | Capital de Adam Cellini | 155,550 |
| Activo total | $167,750 | Total de pasivo y capital contable | $167,750 |

Ejercicios prácticos: EP 1-6A, EP 1-6B

# Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo consta de tres secciones, las cuales se muestran en la figura 8:

1. Actividades de operación
2. Actividades de inversión
3. Actividades de financiamiento

A continuación se describe brevemente cada una de ellas.

**Flujos de efectivo de actividades de operación** Esta sección reporta un resumen de los recibos y pagos en efectivo derivados de las operaciones. El flujo de efectivo neto de las actividades de operación suele ser diferente del monto de utilidad neta del periodo. En la figura 8, NetSolutions reportó flujos de efectivo netos de las actividades de operación por $2,900 y una utilidad neta de $3,050.

[3] En el capítulo 6 se presenta un ejemplo de otra forma del balance general, llamada *forma de reporte*. Presenta las secciones de pasivo y capital contable debajo de la sección de activo.

**Flujos de efectivo de actividades de inversión** Esta sección detalla las transacciones en efectivo para la compra y venta de activos relativamente permanentes. La figura 8 muestra que, en noviembre, NetSolutions pagó $20,000 por la compra de un terreno.

**Flujos de efectivo de actividades de financiamiento** Esta sección contiene las transacciones en efectivo relacionadas con inversiones y retiros del propietario, así como préstamos. La figura 8 muestra que, en noviembre, Chris Clark invirtió $25,000 en NetSolutions y retiró $2,000.

**Elaboración del estado de flujo de efectivo** La elaboración del estado de flujo de efectivo requiere que cada una de las transacciones en efectivo de noviembre de NetSolutions se clasifique como actividades de operación, inversión o financiamiento. Con base en el resumen de transacciones que se presentó en la figura 5, las transacciones en efectivo realizadas en noviembre por NetSolutions se clasifican así:

| Transacción | Importe | Actividad del flujo de efectivo |
|---|---|---|
| *a)* | $25,000 | Financiamiento (Inversión de Chris Clark) |
| *b)* | −20,000 | Inversión (Compra de terreno) |
| *d)* | 7,500 | Operación (Honorarios devengados) |
| *e)* | −3,650 | Operación (Pago de gastos) |
| *f)* | −950 | Operación (Pago de cuenta por pagar) |
| *h)* | −2,000 | Financiamiento (Retiro de Chris Clark) |

Las transacciones *c)* y *g)* no se incluyen en la lista anterior porque no implican un recibo o un pago en efectivo. Además, liquidar la cuenta por pagar de la transacción *f)* se clasificó como actividad de operación porque surgió de la compra de artículos, que se utilizan en las operaciones. Con base en las clasificaciones anteriores de las transacciones en efectivo de noviembre, el estado de flujo de efectivo se prepara igual que en la figura 8.[4]

El saldo de efectivo al final del estado de flujo de efectivo también se reporta en el balance general al término del periodo. Por ejemplo, el efectivo al final de $5,900 reportado en el estado de flujo de efectivo de noviembre en la figura 8 también se reporta en el balance general como el importe de efectivo disponible al 30 de noviembre de 2015.

Debido a que noviembre es el primer periodo de operaciones de NetSolutions, el flujo de efectivo neto del mes y el saldo de efectivo al 30 de noviembre de 2015 presentan el mismo importe, $5,900, que en la figura 8. En periodos posteriores, NetSolutions reportará en su estado de flujo de efectivo un saldo de efectivo al inicio, un aumento o disminución del efectivo del periodo, y un saldo de efectivo al final. Por ejemplo, suponga que en diciembre NetSolutions tiene una disminución de efectivo de $3,835. Los últimos tres renglones del estado de flujo de efectivo de diciembre serían los siguientes:

| | |
|---|---|
| Disminución de efectivo | $(3,835) |
| Efectivo al 1 de diciembre de 2015 | 5,900 |
| Efectivo al 31 de diciembre de 2015 | $2,065 |

## *Ejercicio de ejemplo 1-7* Estado de flujo de efectivo

OBJ 5

A continuación se presenta un resumen de los flujos de efectivo de Chickadee Travel Service del año que concluyó el 30 de abril de 2016:

| | |
|---|---|
| Cobros de efectivo: | |
| Efectivo recibido de los clientes | $251,000 |
| Efectivo recibido de inversiones adicionales del propietario | 50,000 |
| Pagos de efectivo: | |
| Efectivo pagado por gastos | 210,000 |
| Efectivo pagado por compra de terreno | 80,000 |
| Efectivo pagado al propietario para uso personal | 30,000 |

El saldo de efectivo al 1 de mayo de 2015 fue de $72,050. Elabore un estado de flujo de efectivo de Chickadee Travel Service para el año que concluyó el 30 de abril de 2016.

[4] Este método de preparación del estado de flujo de efectivo se conoce como "método directo".

*(Continúa)*

## Siga mi ejemplo 1-7

**Chickadee Travel Service**
**Estado de flujo de efectivo**
**del año que concluyó el 30 de abril de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Flujos de efectivo de actividades de operación: | | |
| Efectivo recibido de los clientes | $ 251,000 | |
| Disminución de pagos en efectivo para gastos | (210,000) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de operación | | $ 41,000 |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión: | | |
| Pagos en efectivo para compra de terreno | | (80,000) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento: | | |
| Efectivo recibido del propietario como inversión | $ 50,000 | |
| Disminución por retiros de efectivo realizados por el propietario | (30,000) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de financiamiento | | 20,000 |
| Disminución neta de efectivo durante el año | | $(19,000) |
| Efectivo al 1 de mayo de 2015 | | 72,050 |
| Efectivo al 30 de abril de 2016 | | $ 53,050 |

Ejercicios prácticos: EP 1-7A, EP 1-7B

# Interrelaciones de los estados financieros

Los estados financieros se elaboran en el siguiente orden: estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable, balance general y estado de flujo de efectivo. Este orden es importante porque los estados financieros se interrelacionan. En el caso de NetSolutions, estas interrelaciones se presentan en la figura 8 y se describen en la figura 9.[5]

**FIGURA 9** **Interrelaciones de los estados financieros**

| Estados financieros | Interrelación | Ejemplo de NetSolutions (figura 8) |
|---|---|---|
| Estado de resultados y Estado de variaciones en el capital contable | La utilidad o la pérdida neta reportada en el estado de resultados también se reporta en el estado de variaciones en el capital contable como un incremento (utilidad neta) o una disminución (pérdida neta) con respecto a su valor inicial, y cualquier inversión adicional realizada por el propietario durante el periodo. | La utilidad neta de NetSolutions de $3,050 en noviembre se agregó a la inversión de Chris Clark de $25,000 en el estado de variaciones en el capital contable. |
| Estado de variaciones en el capital contable y Balance general | El capital contable al final del periodo reportado en el estado de variaciones en el capital contable también se reporta como capital contable en el balance general. | El capital de $26,050 de Chris Clark al 30 de noviembre de 2015 del estado de variaciones en el capital contable también aparece en el balance general al 30 de noviembre de 2015. |
| Balance general y Estado de flujo de efectivo | El efectivo reportado en el balance general también se reporta como efectivo al final del periodo en el estado de flujo de efectivo. | El efectivo de $5,900 reportado en el balance general al 30 de noviembre de 2015 también se reporta en el estado de flujo de efectivo de noviembre como efectivo al final del periodo. |

Las interrelaciones anteriores son factores importantes en el análisis de los estados financieros y en el efecto de las transacciones en un negocio o empresa. Además, estas interrelaciones sirven para comprobar si los estados financieros se prepararon correctamente. Por ejemplo, si el efectivo en el estado de flujo de efectivo no coincide con el efectivo en el balance general, existe un error.

[5] Según el método para preparar los flujos de efectivo de la sección de actividades de operación del estado de flujo de efectivo, la utilidad neta (o la pérdida neta) también puede aparecer en el estado de flujo de efectivo.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de pasivo a capital contable

OBJ 6 Describir y ejemplificar cómo se aplica la razón de pasivo a capital contable en la evaluación de la situación financiera de una empresa.

Los estados financieros básicos que se estudian en este capítulo son útiles cuando los banqueros, acreedores, propietarios y otros usuarios deben analizar e interpretar el desempeño financiero y la situación de un negocio o empresa. A lo largo del libro se describen e ilustran diferentes instrumentos y técnicas que se emplean a menudo para analizar e interpretar el desempeño financiero y la situación de una empresa. El primer instrumento que se introduce es útil para analizar la capacidad de un negocio o empresa para pagarle a sus acreedores.

La relación entre el pasivo y el capital contable, que se expresa como la **razón de pasivo a capital contable**, se calcula así:

$$\text{Razón de pasivo a capital contable} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Total de capital contable (o total de capital de los accionistas)}}$$

La razón de pasivos a capital contable de NetSolutions a finales de noviembre es 0.015 y se calcula como sigue:

$$\text{Razón de pasivo a capital contable} = \frac{\$400}{\$26{,}050} = 0.015 \text{ (redondeado)}$$

Las corporaciones se refieren al total de capital contable como el capital total de los accionistas. Por lo tanto, el capital contable total de un propietario debe sustituirse por el capital total de los accionistas cuando se calcule esta razón para una corporación.

Para ejemplificar, a continuación se presentan datos recientes de los balances generales (en millones de dólares) de Google Inc. y McDonald's Corporation:

| | Año reciente | Año anterior |
|---|---|---|
| Google Inc. | | |
| Pasivo total | $22,083 | $14,429 |
| Capital total de los accionistas | 71,715 | 58,145 |
| McDonald's Corporation | | |
| Pasivo total | $18,600 | $17,341 |
| Capital total de los accionistas | 14,390 | 14,634 |

La razón de pasivo a capital contable de Google y McDonald's en el año reciente y el año anterior se calcula así:

| | Año reciente* | Año anterior* |
|---|---|---|
| Google Inc. | | |
| Razón de pasivo a capital contable | 0.31 ($22,083 ÷ $71,715) | 0.25 ($14,429 ÷ $58,145) |
| McDonald's Corporation | | |
| Razón de pasivo a capital contable | 1.29 ($18,600 ÷ $14,390) | 1.18 ($17,341 ÷ $14,634) |

* Redondeado a dos posiciones decimales

Los derechos de los acreedores sobre los activos de una empresa preceden a los derechos de los propietarios o de los accionistas. Por lo tanto, cuanto menor sea la razón de pasivo a capital contable, tanto mejor podrá el negocio o empresa resistir situaciones complicadas y cumplir sus obligaciones con los acreedores.

Google es un caso insólito, ya que tiene una cantidad muy baja de pasivos. La razón de pasivo a capital de los accionistas es de 0.31 en el año reciente, y la de 0.25 en el año anterior son ambas bajas. En comparación, McDonald's tiene más pasivos; su razón de pasivos a capital de los accionistas es de 1.29 en el año reciente, y de 1.18 en el año anterior. Debido a que la razón de pasivo a capital de los accionistas de McDonald's aumentó ligeramente, sus acreedores tienen un riesgo levemente mayor a finales del año reciente. Además, sus acreedores corren más riesgo que los de Google. Sin embargo, como empresas bien establecidas, los acreedores de las dos empresas están protegidos contra el riesgo de incumplimiento de pago.

## *Ejercicio de ejemplo 1-8* Razón de pasivo a capital contable

OBJ 6

Los siguientes datos se tomaron del balance general de Hawthorne Company:

| | 31 de dic. de 2016 | 31 de dic. de 2015 |
|---|---|---|
| Pasivo total | $120,000 | $105,000 |
| Total de capital contable | 80,000 | 75,000 |

*a*) Calcule la razón de pasivo a capital contable.

*b*) ¿El riesgo de los acreedores ha aumentado o disminuido del 31 de diciembre de 2015 al 31 de diciembre de 2016?

## Siga mi ejemplo 1-8

*a*)

| | 31 de dic. de 2016 | 31 de dic. de 2015 |
|---|---|---|
| Pasivo total | $120,000 | $105,000 |
| Total de capital contable | 80,000 | 75,000 |
| Razón de pasivo a capital contable | 1.50 ($120,000 ÷ $80,000) | 1.40 ($105,000 ÷ $75,000) |

*b*) Aumentó

Ejercicios prácticos: EP 1-8A, EP 1-8B

# En un vistazo 1

OBJ 1

### Describir la naturaleza de un negocio y la función de la contabilidad y la ética en los negocios.

**Puntos clave** Un negocio o empresa ofrece bienes y servicios (productos) a los clientes con el objetivo de obtener utilidades. Los tres tipos de negocios o empresas son: de servicios, comerciales y de transformación.

La contabilidad es un sistema de información que genera reportes para los usuarios acerca de las actividades económicas y la situación de un negocio o empresa.

La ética es el conjunto de principios morales que guían la conducta de las personas. La conducta ética depende de la personalidad de cada individuo y de la cultura del negocio o empresa.

Los contadores se dedican a la contabilidad privada o pública.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Diferenciar entre los negocios o empresas de servicios, comerciales y de transformación. | | |
| • Describir la función de la contabilidad en un negocio o empresa y explicar por qué se llama el "lenguaje de los negocios". | | |
| • Definir la ética y mencionar los dos factores que afectan la conducta ética. | | |
| • Distinguir entre contabilidad privada y pública. | | |

## OBJ 2 Resumir el desarrollo de los principios de contabilidad y relacionarlos con la práctica.

**Puntos clave** Los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) se aplican para elaborar los estados financieros. Los principios y conceptos contables se desarrollan a partir de la investigación, la práctica y los pronunciamientos de ciertos órganos autorizados.

El concepto de entidad de negocios considera un negocio o empresa como una entidad independiente de sus propietarios, acreedores u otras empresas. Las empresas pueden organizarse como empresas de propiedad individual, sociedades, corporaciones y sociedades de responsabilidad limitada. El concepto de costo requiere que las compras de un negocio o empresa se registren en términos del costo real. El concepto de objetividad implica que los registros y reportes contables se basen en datos objetivos. El concepto de unidad de medida requiere que la información económica se registre en determinada unidad monetaria.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Explicar qué son los principios de contabilidad generalmente aceptados. | | |
| • Describir cómo se desarrollaron los principios de contabilidad generalmente aceptados. | | |
| • Describir y ejemplificar el concepto de entidad de negocios. | | |
| • Describir las características de una empresa de propiedad individual, sociedad, corporación y sociedad de responsabilidad limitada. | **EE1-1** | **EP1-1A, 1-1B** |
| • Describir y ejemplificar el concepto de costo. | | |
| • Describir y ejemplificar el concepto de objetividad. | | |
| • Describir y ejemplificar el concepto de unidad de medida. | | |

## OBJ 3 Plantear la ecuación contable y definir cada uno de sus elementos.

**Puntos clave** Los recursos propiedad de un negocio o empresa y los derechos sobre ellos se pueden plantear como una ecuación de la siguiente forma: Activo = Pasivo + Capital contable

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Plantear la ecuación contable. | | |
| • Definir activo, pasivo y capital contable. | | |
| • Dados dos elementos de la ecuación contable, despejar el tercer elemento. | **EE1-2** | **EP1-2A, 1-2B** |

## OBJ 4 Describir y ejemplificar cómo se registran las transacciones de negocios en términos del cambio resultante en los elementos de la ecuación contable.

**Puntos clave** Todas las transacciones de negocios pueden expresarse en términos del cambio en uno o más de los tres elementos de la ecuación contable.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir una transacción de negocios. | | |
| • Con ayuda de la ecuación contable como modelo, registrar transacciones. | **EE1-3** | **EP1-3A, 1-3B** |

## OBJ 5 Describir los estados financieros de una empresa de propiedad individual y explicar cómo se interrelacionan.

**Puntos clave** Los principales estados financieros de una empresa de propiedad individual son el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable, el balance general y el estado de flujo de efectivo. El estado de resultados reporta la utilidad o pérdida neta de un periodo, que también se reporta en el estado de variaciones del capital contable. El capital final del propietario que se registra en el estado de variaciones en el capital contable también se consigna en el balance general. El saldo de efectivo final se reporta en el balance general y en el estado de flujo de efectivo.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Mencionar y describir los estados financieros de una empresa de propiedad individual. | | |
| • Elaborar un estado de resultados. | **EE1-4** | **EP1-4A, 1-4B** |
| • Elaborar un estado de variaciones en el capital contable. | **EE1-5** | **EP1-5A, 1-5B** |
| • Elaborar un balance general. | **EE1-6** | **EP1-6A, 1-6B** |
| • Elaborar un estado de flujo de efectivo. | **EE1-7** | **EP1-7A, 1-7B** |
| • Explicar cómo se interrelacionan los estados financieros de una empresa de propiedad individual. | | |

## OBJ 6 Describir y ejemplificar cómo se aplica la razón de pasivo a capital contable en la evaluación de la situación financiera de una empresa

**Puntos clave** Una razón útil para analizar la capacidad de pago de una empresa con sus acreedores es la razón de pasivo a capital contable (del propietario o de los accionistas). Cuanto menor sea la razón de pasivo a capital contable, tanto mejor podrá resistir el negocio o empresa situaciones complicadas y cumplir sus obligaciones con los acreedores.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir la utilidad de la razón de pasivo a capital contable. | | |
| • Calcular la razón de pasivo a capital contable. | **EE1-8** | **EP1-8A, 1-8B** |

# Términos clave

activo (9)
balance general (15)
capital contable (9)
Comisión de Seguridad e Intercambio (7)
concepto de conciliación (15)
concepto de costo (8)
concepto de entidad de negocios (7)
concepto de objetividad (8)
concepto de unidad de medida (9)
contabilidad (3)
contabilidad administrativa (o de gestión) (3)
contabilidad financiera (4)
contabilidad privada (3)
contabilidad pública (5)
contador público certificado (CPA) (5)
corporación (8)
cuenta por cobrar (12)
cuenta por pagar (11)
ecuación contable (9)
empresa de propiedad individual (8)
estado de flujo de efectivo (15)
estado de resultados (15)
estado de variaciones en el capital contable (15)
estados financieros (15)
estados financieros de propósito general (4)
ética (4)
Financial Accounting Standards Board (FASB) (7)
formato de cuenta (16)
utilidades (2)
utilidad o pérdida neta (15)
gastos (12)
gastos pagados por anticipado (11)
honorarios devengados (12)
ingresos (11)

ingresos por concepto de intereses (12)
ingresos por rentas (12)
International Cuentaing Standards Board (IASB) (7)
Ley Sarbanes-Oxley (SOX) (5)
negocio o empresa(2)
negocio o empresa comercial (2)
negocio o empresa de servicios (2)
negocio o empresa de transformación (3)
pasivo (9)
pérdida neta (15)
principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) (7)
Public Company Cuentaing Oversight Board (PCAOB) (5)
razón de pasivo a capital contable (21)
Securities and Exchange Commission (7)
sociedad (8)
sociedad de responsabilidad limitada (SRL) (8)
transacción de negocios (10)
ventas (12)

# Problema de ejemplo

Cecil Jameson, Abogados, es una empresa de propiedad individual que pertenece a Cecil Jameson, quien se encarga de su operación. Al 1 de julio de 2015, la empresa tiene los activos y pasivos siguientes: efectivo, $1,000; cuentas por cobrar, $3,200; inventarios, $850; terreno, $10,000, y cuentas por pagar, $1,530. En la actualidad arrienda el espacio y el equipo de oficina, y espera construir un complejo de oficinas en un terreno adquirido el año anterior. Las transacciones de negocios durante julio se resumen así:

*a*) Recibió efectivo por servicios a los clientes, $3,928.

*b*) Pagó a los acreedores, $1,055.

*c*) Recibió efectivo de Cecil Jameson como inversión adicional, $3,700.

*d*) Pagó la renta mensual de la oficina, $1,200.

*e*) Facturó a los clientes por servicios jurídicos a crédito, $2,025.

*f*) Compró artículos a crédito, $245.

*g*) Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, $3,000.

*h*) Recibió factura por servicios de gestoría de Legal Aid Inc. durante julio (para pagarse el 10 de agosto), $1,635.

*i*) Pagó lo siguiente: gastos por sueldos, $850; gastos por servicios públicos, $325; gasto por servicio de contestadora, $250; y gastos diversos, $75.

*j*) Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles ascendía a $980; por lo tanto, el costo de los artículos que usó durante el mes fue de $115.

*k*) Jameson retiró $1,000 en efectivo del negocio para uso personal.

## Instrucciones

1. Determine el importe del capital contable (Capital de Cecil Jameson) al 1 de julio de 2015.
2. Determine el activo, pasivo y capital contable al 1 de julio en forma de una ecuación similar a la que se presenta en este capítulo. En una tabla debajo de la ecuación, indique los aumentos y disminuciones resultantes y los nuevos saldos después de cada transacción.
3. Elabore un estado de resultados de julio, un estado de variaciones en el capital contable de ese mes y el balance general al 31 de julio de 2015.
4. (Opcional) Elabore un estado de flujo de efectivo de julio.

## Solución

1.

Activo – Pasivo = Capital contable (Capital de Cecil Jameson)
($1,000 + $3,200 + $850 + $10,000) – $1,530 = Capital contable (Capital de Cecil Jameson)
$15,050 – $1,530 = Capital contable (Capital de Cecil Jameson)
$13,520 = Capital contable (Capital de Cecil Jameson)

2.

| | Activo | | | | | = Pasivo + | | Capital contable | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo | + Ctas. por cobrar | + Inventarios | + Terrenos | = Ctas. por pagar | + Capital de Cecil Jameson, | − Retiros de Cecil Jameson, | + Hon. dev. | − Gastos por gest. | − Gastos por renta | Gastos por sueldos | − Gastos por serv. | − Gasto por serv. de contestadora | − Gastos por sum. | − Gastos diver. |
| Sal. | 1,000 | 3,200 | 850 | 10,000 | 1,530 | 13,520 | | | | | | | | | |
| *a)* | +3,928 | | | | | | | 3,928 | | | | | | | |
| Sal. | 4,928 | 3,200 | 850 | 10,000 | 1,530 | 13,520 | | 3,928 | | | | | | | |
| *b)* | −1,055 | | | | −1,055 | | | | | | | | | | |
| Sal. | 3,873 | 3,200 | 850 | 10,000 | 475 | 13,520 | | 3,928 | | | | | | | |
| *c)* | +3,700 | | | | | +3,700 | | | | | | | | | |
| Sal. | 7,573 | 3,200 | 850 | 10,000 | 475 | 17,220 | | 3,928 | | | | | | | |
| *d)* | −1,200 | | | | | | | | | −1,200 | | | | | |
| Sal. | 6,373 | 3,200 | 850 | 10,000 | 475 | 17,220 | | 3,928 | | −1,200 | | | | | |
| *e)* | | + 2,025 | | | | | | + 2,025 | | | | | | | |
| Sal. | 6,373 | 5,225 | 850 | 10,000 | 475 | 17,220 | | 5,953 | | −1,200 | | | | | |
| *f)* | | | +245 | | +245 | | | | | | | | | | |
| Sal. | 6,373 | 5,225 | 1,095 | 10,000 | 720 | 17,220 | | 5,953 | | −1,200 | | | | | |
| *g)* | +3,000 | −3,000 | | | | | | | | | | | | | |
| Sal. | 9,373 | 2,225 | 1,095 | 10,000 | 720 | 17,220 | | 5,953 | | −1,200 | | | | | |
| *h)* | | | | | +1,635 | | | | −1,635 | | | | | | |
| Sal. | 9,373 | 2,225 | 1,095 | 10,000 | 2,355 | 17,220 | | 5,953 | −1,635 | −1,200 | | | | | |
| *i)* | −1,500 | | | | | | | | | | −850 | −325 | −250 | | −75 |
| Sal. | 7,873 | 2,225 | 1,095 | 10,000 | 2,355 | 17,220 | | 5,953 | −1,635 | −1,200 | −850 | −325 | −250 | | −75 |
| *j)* | | | −115 | | | | | | | | | | | −115 | |
| Sal. | 7,873 | 2,225 | 980 | 10,000 | 2,355 | 17,220 | | 5,953 | −1,635 | −1,200 | −850 | −325 | −250 | −115 | −75 |
| *k)* | −1,000 | | | | | | −1,000 | | | | | | | | |
| Sal. | 6,873 | 2,225 | 980 | 10,000 | 2,355 | 17,220 | −1,000 | 5,953 | −1,635 | −1,200 | −850 | −325 | −250 | −115 | −75 |

3.

**Cecil Jameson, Abogados**
**Estado de resultados**
**del mes que concluyó el 31 de julio de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | | **$5,953** |
| Gastos: | | |
| Gastos de gestoría | $1,635 | |
| Gastos por renta | 1,200 | |
| Gastos por sueldos | 850 | |
| Gasto por servicios públicos | 325 | |
| Gasto por servicio de contestadora | 250 | |
| Gastos por artículos de oficina | 115 | |
| Gastos diversos | 75 | |
| Total de gastos | | 4,450 |
| Utilidad neta | | $1,503 |

**Cecil Jameson, Abogados**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**del mes que concluyó el 31 de julio de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Cecil Jameson, 1 de julio de 2015 | | $13,520 |
| Inversión adicional del propietario | $3,700 | |
| Utilidad neta del mes | 1,503 | |
| | $5,203 | |
| Menos retiros | 1,000 | |
| Incremento del capital contable | | 4,203 |
| Capital de Cecil Jameson, 31 de julio de 2015 | | $17,723 |

(*Continúa*)

**Cecil Jameson, Abogado**
**Balance general al**
**31 de julio de 2015**

| Activo | | Pasivo | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $ 6,873 | Cuentas por pagar | $ 2,355 |
| Cuentas por cobrar | 2,225 | **Capital contable** | |
| Artículos de oficina | 980 | Capital de Cecil Jameson | 17,723 |
| Terrenos | 10,000 | Total de pasivo y capital | |
| Activo total | $20,078 | contable | $20,078 |

4. (Opcional)

**Cecil Jameson, Abogado**
**Estado de flujo de efectivo**
**del mes que concluyó el 31 de julio de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Flujos de efectivo de actividades de operación: | | |
| Efectivo recibido de los clientes | $ 6,928* | |
| Disminución de pagos en efectivo para gastos de operación | (3,755)** | |
| Flujos de efectivo netos de actividades de operación | | $ 3,173 |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión | | — |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento: | | |
| Efectivo recibido como inversión del propietario | $ 3,700 | |
| Disminución por retiro en efectivo del propietario | (1,000) | |
| Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento | | 2,700 |
| Incremento neto del efectivo durante el año | | $ 5,873 |
| Efectivo al 1 de julio de 2015 | | 1,000 |
| Efectivo al 31 de julio de 2015 | | $ 6,873 |

*$6,928 = $3,928 + $3,000

**$3,755 = $1,055 + $1,200 + $1,500

## Preguntas para análisis

1. Mencione algunos usuarios de la información contable.
2. ¿Cuál es la función de la contabilidad en los negocios?
3. ¿Por qué la mayoría de las empresas grandes, como Microsoft, PepsiCo, Caterpillar y AutoZone, están organizadas como corporaciones?
4. Josh Reilly es propietario de Dispatch Delivery Service. Hace poco, pagó $4,500 de intereses sobre un préstamo personal de $75,000 que utilizó para fundar el negocio. ¿Dispatch Delivery Service debe registrar el pago de intereses? Explique.
5. El 12 de julio, Reliable Repair Service ofreció $150,000 por un terreno cuyo precio de venta era de $185,000. El 3 de septiembre, Reliable Repair Service aceptó la contraoferta del vendedor de $167,500. Describa cómo debe registrar Reliable Repair Service el terreno.
6. *a)* Una empresa adquirió en $900,000 un terreno con valor tasado en $750,000 para efectos del impuesto predial. Diez años después, el terreno tiene un valor tasado en $1,200,000 y la empresa recibe una oferta de $2,000,000 por él. ¿Debe incrementarse ahora el valor monetario asignado al terreno en los registros de la empresa?

   *b)* Suponiendo que el terreno adquirido en *a)* se vendiera en $2,125,000, ¿cómo afectaría esto a los diferentes elementos de la ecuación contable?
7. Describa la diferencia entre una cuenta por cobrar y una cuenta por pagar.
8. Una empresa obtuvo ingresos de $679,000 y tuvo gastos de operación de $588,000. ¿La empresa *a)* incurrió en pérdida neta o *b)* obtuvo utilidad neta?

9. Una empresa obtuvo ingresos de $640,000 y tuvo gastos de operación de $715,000. ¿La empresa *a*) incurrió en una pérdida neta o *b*) obtuvo una utilidad neta?
10. Los estados financieros están interrelacionados. *a*) ¿Qué partida de financiamiento u operación aparece en el estado de resultados y en el estado de variaciones en el capital contable? *b*) ¿Qué partida aparece tanto en el balance general como en el estado de variaciones en el capital contable? *c*) ¿Qué partida aparece en el balance general y en el estado de flujo de efectivo?

# Ejercicios prácticos

EE 1-1 *p. 9*

Paso a paso

### EP 1-1A Concepto de costo

OBJ. 2

El 22 de febrero, Kountry Repair Service ofreció $200,000 por un terreno cuyo precio de venta era de $250,000. El 3 de abril, Kountry Repair Service aceptó la contraoferta del vendedor de $230,000. El 15 de septiembre, el terreno fue valuado en $185,000 para efectos del impuesto predial. El 9 de enero del año siguiente, una cadena nacional minorista le ofreció a Kountry Repair Service $300,000 por el terreno. ¿Con qué valor debe asentarse el terreno en los registros de Kountry Repair Service?

EE 1-1 *p. 9*

Paso a paso

### EP 1-1B Concepto de costo

OBJ. 2

El 31 de marzo, Higgins Repair Service ofreció $415,000 por un terreno cuyo precio de venta era de $460,000. El 15 de abril, Higgins Repair Service aceptó la contraoferta del vendedor de $437,500. El 9 de septiembre, el terreno fue valuado en $375,000 para efectos del impuesto predial. El 8 de diciembre, una cadena nacional minorista le ofreció a Higgins Repair Service $475,000 por el terreno. ¿Con qué valor debe asentarse el terreno en los registros de Higgins Repair Service?

EE 1-2 *p. 10*

Paso a paso

### EP 1-2A Ecuación contable

OBJ. 3

Brock Hahn es propietario y operador de Dream-It Srl, un negocio de consultoría motivacional. Al final de su periodo contable, el 31 de diciembre de 2015, los activos de Dream-It ascienden a $780,000 y los pasivos a $150,000. Mediante la ecuación contable, determine los importes siguientes:

*a*) El capital contable al 31 de diciembre de 2015.

*b*) El capital contable al 31 de diciembre de 2016, bajo el supuesto de que durante 2016 los activos aumentaron $90,000 y los pasivos $25,000.

EE 1-2 *p. 10*

Paso a paso

### EP 1-2B Ecuación contable

OBJ. 3

Fritz Evans es propietario y operador de Be-The-One, un negocio de consultoría motivacional. Al final de su periodo contable, el 31 de diciembre de 2015, los activos de Be-The-One suman $395,000 y los pasivos $97,000. Mediante la ecuación contable, determine los importes siguientes:

*a*) El capital contable al 31 de diciembre de 2015.

*b*) El capital contable al 31 de diciembre de 2016, bajo el supuesto de que durante 2016 los activos disminuyeron $65,000 y los pasivos aumentaron $36,000.

EE 1-3 *p. 14*

Paso a paso

### EP 1-3A Transacciones

OBJ. 4

Arrowhead Delivery Service es propiedad de Gates Deeter, quien también lo opera. Durante agosto, la empresa llevó a cabo las siguientes transacciones:

1. Recibió efectivo del propietario como inversión adicional, $25,000.
2. Pagó a sus acreedores, $3,750.
3. Facturó a los clientes por servicios a crédito, $22,400.

4. Recibió efectivo de compras a crédito de clientes, $11,300.
5. Pagó efectivo al propietario para uso personal, $6,000.

Indique el efecto de cada transacción en los elementos de la ecuación contable (activo, pasivo, capital contable, retiros, ingresos y gastos). Asimismo, señale la partida específica dentro del elemento de la ecuación contable que resulta afectada. Como ejemplo, a continuación se presenta la respuesta de 1):

1) Activo (Efectivo) aumenta $25,000; Capital contable (Capital de Gates Deeter) aumenta $25,000.

---

EE 1-3 *p. 14*

### EP 1-3B Transacciones

OBJ. 4

Paso a paso

Interstate Delivery Service pertenece a Katie Wyer, quien también se encarga de su operación. Durante mayo, la empresa realizó las siguientes transacciones:

1. Recibió efectivo de la propietaria como inversión adicional, $18,000.
2. Pagó gastos de publicidad, $4,850.
3. Compró artículos a crédito, $2,100.
4. Facturó a crédito a los clientes por servicios, $14,700.
5. Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, $8,200.

Indique el efecto de cada transacción en los elementos de la ecuación contable (activo, pasivo, capital contable, retiros, ingresos y gastos). Asimismo, indique la partida específica dentro del elemento de la ecuación contable que resulta afectada. Para ilustrar, a continuación se presenta la respuesta de 1):

1) Activo (Efectivo) aumenta $18,000; Capital contable (Capital de Katie Wyer) aumenta $18,000.

---

EE 1-4 *p. 15*

### EP 1-4A Estado de resultados

OBJ. 5

Paso a paso

A continuación se presentan los ingresos y gastos de Ousel Travel Service para el año que concluyó el 30 de noviembre de 2016:

| | |
|---|---|
| Honorarios devengados | $1,475,000 |
| Gastos de oficina | 320,000 |
| Gastos diversos | 28,000 |
| Gastos por sueldos | 885,000 |

Elabore el estado de resultados para el año que concluyó el 30 de noviembre de 2016.

---

EE 1-4 *p. 15*

### EP 1-4B Estado de resultados

OBJ. 5

Paso a paso

A continuación se presentan los ingresos y gastos de Sentinel Travel Service para el año que concluyó el 31 de agosto de 2016:

| | |
|---|---|
| Honorarios devengados | $750,000 |
| Gastos de oficina | 295,000 |
| Gastos diversos | 12,000 |
| Gastos por sueldos | 450,000 |

Elabore el estado de resultados para el año que concluyó el 31 de agosto de 2016.

---

EE 1-5 *p. 16*

### EP 1-5A Estado de variaciones en el capital contable

OBJ. 5

Paso a paso

Con el estado de resultados de Ousel Travel Service que preparó en el ejercicio práctico 1-4A, elabore un estado de variaciones en el capital contable para el año que concluyó el 30 de noviembre de 2016. Shane Ousel, el propietario, invirtió $50,000 adicionales en el negocio durante el año y retiró $30,000 en efectivo para uso personal. El capital de Shane Ousel, al 1 de diciembre de 2015 ascendía a $666,000.

EE 1-5 *p. 16*

### EP 1-5B Estado de variaciones en el capital contable

OBJ. 5

Con el estado de resultados de Sentinel Travel Service que elaboró en el ejercicio práctico 1-4B, elabore un estado de variaciones en el capital contable para el año que concluyó el 31 de agosto de 2016. Barb Schroeder, la propietaria, invirtió $36,000 adicionales en el negocio durante el año y retiró $18,000 en efectivo para uso personal. El capital de Barb Schroeder-, al 1 de septiembre de 2015-1, ascendía a $380,000.

EE 1-6 *p. 18*

### EP 1-6A Balance general

OBJ. 5

Con la siguiente información de Ousel Travel Service, así como con el estado de variaciones en el capital contable que preparó en el ejercicio práctico 1-5A, elabore el balance general al 30 de noviembre de 2016:

| | |
|---|---|
| Cuentas por pagar | $ 62,500 |
| Cuentas por cobrar | 186,000 |
| Efectivo | 308,000 |
| Terrenos | 480,000 |
| Inventarios | 16,500 |

EE 1-6 *p. 18*

### EP 1-6B Balance general

OBJ. 5

Con la siguiente información de Sentinel Travel Service, así como con el estado de variaciones en el capital contable que elaboró en el ejercicio práctico 1-5B, elabore el balance general al 31 de agosto de 2016:

| | |
|---|---|
| Cuentas por pagar | $ 44,600 |
| Cuentas por cobrar | 75,500 |
| Efectivo | 45,400 |
| Terrenos | 310,000 |
| Inventarios | 4,700 |

EE 1-7 *p. 19*

### EP 1-7A Estado de flujo de efectivo

OBJ. 5

El resumen de los flujos de efectivo de Ousel Travel Service para el año que concluyó el 30 de noviembre de 2016 es:

| | |
|---|---|
| Recibo de efectivo: | |
| Efectivo recibido de los clientes | $1,465,000 |
| Efectivo recibido de inversiones adicionales del propietario | 50,000 |
| Pagos de efectivo: | |
| Efectivo pagado por gastos de operación | 1,230,000 |
| Efectivo pagado por terreno | 150,000 |
| Efectivo pagado al propietario para uso personal | 30,000 |

El saldo de efectivo el 1 de diciembre de 2015 fue de $203,000.

Elabore el estado de flujo de efectivo de Ousel Travel Service para el año que concluyó el 30 de noviembre de 2016.

EE 1-7 *p. 19*

### EP 1-7B Estado de flujo de efectivo

OBJ. 5

El resumen de los flujos de efectivo de Sentinel Travel Service para el año que concluyó el 31 de agosto de 2016 es:

| | |
|---|---|
| Recibo de efectivo: | |
| Efectivo recibido de los clientes | $734,000 |
| Efectivo recibido de inversiones adicionales del propietario | 36,000 |
| Pagos de efectivo: | |
| Efectivo pagado por gastos de operación | 745,600 |
| Efectivo pagado por terreno | 50,000 |
| Efectivo pagado al propietario para uso personal | 18,000 |

El saldo de efectivo el 1 de septiembre de 2015 fue de $89,000.

Elabore el estado de flujo de efectivo de Sentinel Travel Service para el año que concluyó el 31 de agosto de 2016.

EE 1-8 *p. 22*

### EP 1-8A Razón de pasivo a capital contable

OBJ. 6

Paso a paso

Los siguientes datos se tomaron del balance general de Mesa Company:

| | 31 de dic. de 2016 | 31 de dic. de 2015 |
|---|---|---|
| Pasivo total | $547,800 | $518,000 |
| Total de capital contable | 415,000 | 370,000 |

*a*) Calcule la razón de pasivo a capital contable.

*b*) ¿El riesgo para el acreedor aumentó o disminuyó del 31 de diciembre de 2015 al 31 de diciembre de 2016?

EE 1-8 *p. 22*

### PE 1-8B Razón de pasivo a capital contable

OBJ. 6

Paso a paso

Los siguientes datos se tomaron del balance general de Alvarado Company:

| | 31 de dic. de 2016 | 31 de dic. de 2015 |
|---|---|---|
| Pasivo total | $4,085,000 | $2,880,000 |
| Total de capital contable | 4,300,000 | 3,600,000 |

*a*) Calcule la razón de pasivo a capital contable.

*b*) ¿El riesgo del acreedor aumentó o disminuyó del 31 de diciembre de 2015 al 31 de diciembre de 2016?

## Ejercicios

### EJ 1-1 Tipos de negocios o empresas

OBJ. 1

Proyecto de internet

La siguiente es una lista de empresas reconocidas:

1. Alcoa Inc.
2. Boeing
3. Caterpillar
4. Citigroup Inc.
5. CVS
6. Dow Chemical Company
7. eBay Inc.
8. FedEx
9. Ford Motor Company
10. Gap Inc.
11. H&R Block
12. Hilton Hospitality, Inc.
13. Procter & Gamble
14. SunTrust
15. Walmart Stores, Inc.

*a*) Indique si cada una de las empresas es principalmente de servicios, comercial o de transformación. Si alguna de ellas no le resulta conocida, consulte internet para localizar la página principal de la empresa o utilice el sitio web de finanzas de Yahoo (finance.yahoo.com).

*b*) ¿Para cuál de las empresas anteriores es relevante la ecuación contable?

### EJ 1-2 Ética profesional

OBJ. 1

Una empresa de fertilizantes quiere reubicarse en el condado de Yellowstone. El informe de un investigador despedido por la empresa indica que el producto de esta libera subproductos tóxicos. La empresa ha suprimido ese informe. Un segundo informe encargado por la empresa demuestra que no hay problema con el fertilizante.

¿El presidente de la empresa debe revelar el contenido del informe desfavorable en las charlas con los representantes del condado de Yellowstone? Explique.

### EJ 1-3 Concepto de entidad de negocios

OBJ. 2

Ozark Sports vende equipo de caza y pesca y ofrece excursiones guiadas para practicar estos deportes. Erick Griffith, un reconocido deportista y cazador, es propietario y operador de Ozark Sports. Linda, la esposa de Eric, es propietaria y opera Lake Boutique, una tienda de ropa para dama. Eric y Linda han establecido un fondo fiduciario para financiar la carrera universitaria de sus hijos. El fondo es administrado por el Missouri State Bank a nombre de sus hijos, Mark y Steffy.

*a*) En cada una de las siguientes transacciones, señale cuál de las entidades mencionadas debe asentar la transacción en sus registros:

| Entidades | |
|---|---|
| L | Lake Boutique |
| M | Missouri State Bank |
| O | Ozark Sports |
| X | Ninguna de las anteriores |

1. Linda autorizó que el fondo fiduciario adquiriera acciones de una sociedad de inversión.
2. Linda compró dos docenas de vestidos de temporada a una diseñadora de Saint Louis para una venta especial de primavera.
3. Eric pagó honorarios a un criador por un springer spaniel inglés que usará como perro guía de caza.
4. Linda depositó un cheque personal de $2,000 en el fondo fiduciario del Missouri State Bank.
5. Eric pagó a un médico local su examen físico anual, el cual era requerido por la política del seguro de compensación a los trabajadores de Ozark Sports.
6. Eric recibió el anticipo de unos clientes para una excursión de cacería guiada.
7. Linda pagó su cuota a la YWCA.
8. Linda donó varios vestidos del inventario para una subasta de caridad a beneficio de un albergue para mujeres maltratadas.
9. Eric pagó la cena y una película para celebrar su 12° aniversario de bodas.
10. Eric pagó un anuncio en una revista de caza.

*b*) ¿Qué es una transacción de negocios?

### EJ 1-4 Ecuación contable

OBJ. 3

✔ Starbucks, $5,109

A continuación se presenta el activo total y el pasivo total (en millones de dólares) de Green Mountain Coffee Roasters, Inc. y Starbucks Corporation:

| | Green Mountain | Starbucks |
|---|---|---|
| Activo | $3,616 | $8,219 |
| Pasivo | 1,345 | 3,110 |

Paso a paso

Determine el capital contable de cada empresa.

### EJ 1-5 Ecuación contable

OBJ. 3

✔ Dollar Tree, $1,345

A continuación se presenta el activo total y el pasivo total de Dollar Tree Inc. y Target Corporation:

| | Dollar Tree | Target Corporation |
|---|---|---|
| Activo | $2,329 | $46,630 |
| Pasivo | 984 | 30,809 |

Determine el capital contable de cada empresa.

### EJ 1-6 Ecuación contable

OBJ. 3

✔ *a*) $1,271,000

Determine el importe faltante de cada uno de estos elementos:

Paso a paso

| | Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|---|
| *a*) | X | = | $376,000 | + | $895,000 |
| *b*) | $1,375,000 | = | X | + | $855,000 |
| *c*) | $863,500 | = | $211,000 | + | X |

### EJ 1-7 Ecuación contable

OBJS. 3, 4

✔ *b*) $606,500

Paso a paso

Annie Rasmussen es propietaria y operadora de Go44, un negocio de consultoría motivacional. Al final de su periodo contable, el 31 de diciembre de 2015, Go44 tiene activos por $720,000 y pasivos por $180,000. Mediante la ecuación contable, y considerando cada caso de manera independiente, determine los importes siguientes:

*a*) Capital de Annie Rasmussen-, al 31 de diciembre de 2015.

*b*) Capital de Annie Rasmussen-, al 31 de diciembre de 2016, bajo el supuesto de que durante 2016 los activos aumentaron $96,500 y los pasivos $30,000.

*c*) Capital de Annie Rasmussen-, al 31 de diciembre de 2016, bajo el supuesto de que durante 2016 los activos disminuyeron $168,000 y los pasivos aumentaron $15,000.

*d*) Capital de Annie Rasmussen-, al 31 de diciembre de 2016, bajo el supuesto de que durante 2016 los activos aumentaron $175,000 y los pasivos disminuyeron $18,000.

*e*) La utilidad neta (o pérdida neta) durante 2016, bajo el supuesto de que al 31 de diciembre de 2016 los activos ascendían a $880,000 y los pasivos a $220,000, y que no se registraron inversiones ni retiros adicionales.

### EJ 1-8 Partidas de activo, pasivo y capital contable

OBJ. 3

Indique si cada una de estas partidas se identifica con 1) un activo; 2) un pasivo, o 3) el capital contable:

*a*) Cuentas por pagar.

*b*) Efectivo.

*c*) Honorarios devengados.

*d*) Terrenos.

*e*) Artículos de oficina.

*f*) Gastos por sueldos.

### EJ 1-9 Efecto de las transacciones en la ecuación contable

OBJ. 4

Describa cómo afectan las siguientes transacciones de negocios los tres elementos de la ecuación contable:

*a*) Efectivo invertido en el negocio.

*b*) Pago por servicios utilizados en el negocio.

*c*) Compra en efectivo de artículos de efectivo.

*d*) Compra a crédito de artículos de oficina.

*e*) Efectivo recibido por servicios suministrados.

### EJ 1-10 Efecto de las transacciones en la ecuación contable

OBJ. 4

✔ *a*) (1) Aumenta $183,000

Paso a paso

*a*) Un lote baldío adquirido en $115,000 se vendió en $298,000 en efectivo. ¿Cuál es el efecto de la venta en el importe total de 1) los activos, 2) los pasivos y 3) el capital contable del vendedor?

*b*) Suponga que el vendedor debe $80,000 de un préstamo que solicitó para el terreno. Después de recibir los $298,000 en efectivo del inciso *a*), el vendedor paga los $80,000 adeudados. ¿Cuál es el efecto del pago en la cantidad total de 1) los activos, 2) los pasivos, y 3) el capital contable del vendedor?

*c*) ¿Es verdad que una transacción afecta siempre por lo menos a dos elementos (activo, pasivo o capital contable) de la ecuación contable? Explique.

### EJ 1-11 Efecto de las transacciones en el capital contable

OBJ. 4

Indique si cada uno de estos tipos de transacciones es *a*) un aumento del capital contable o *b*) una disminución del capital contable.

1. Gastos
2. Inversiones del propietario
3. Retiros del propietario
4. Ingresos

### EJ 1-12 Transacciones

OBJ. 4

Cota Delivery Service efectuó en julio las siguientes transacciones:

1. Recibió efectivo del propietario como inversión adicional, $35,000.
2. Compró artículos de oficina en efectivo, $1,000.
3. Pagó la renta de octubre, $4,500.
4. Pagó gastos de publicidad, $900.
5. Recibió efectivo por proporcionar servicios, $33,000.
6. Facturó a crédito a los clientes por servicios, $58,000.
7. Pagó a los acreedores, $2,900.
8. Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de los clientes, $27,500.
9. Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles era de $300; por lo tanto, se utilizaron $8,600 de dichos artículos durante el mes.
10. Pagó efectivo al propietario para uso personal, $2,500.

Indique el efecto de cada transacción en la ecuación contable. Elabore una lista de las cifras que identifican las transacciones, de la 1) a la 10) en una columna, e inserte a la derecha de cada cifra la letra adecuada de la lista siguiente:

*a*) Aumento de un activo, disminución de otro activo.

*b*) Aumento de un activo, aumento de un pasivo.

*c*) Aumento de un activo, aumento del capital contable.

*d*) Disminución de un activo, disminución de un pasivo.

*e*) Disminución de un activo, disminución del capital contable.

### EJ 1-13 Naturaleza de las transacciones

OBJ. 4

✔ *d*) $22,800

Paso a paso

Teri West opera su propio servicio de banquetes. A continuación se presenta en forma de ecuación un resumen de la información financiera de julio. Cada línea designada por un número indica el efecto de una transacción en la ecuación. Cada aumento y disminución del capital contable, excepto la transacción 5), afecta la utilidad neta.

| | Activo | | | = Pasivo + | Capital contable | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo | + Artículos de oficina | + Terrenos | = Cuentas por pagar | + Capital de Teri West | − Retiro de Teri West | + Honorarios devengados | − Gastos |
| Sal. | 40,000 | 3,000 | 82,000 | 7,500 | 117,500 | | | |
| 1. | +71,800 | | | | | | +71,800 | |
| 2. | −15,000 | | +15,000 | | | | | |
| 3. | −47,500 | | | | | | | −47,500 |
| 4. | | +1,100 | | +1,100 | | | | |
| 5. | −5,000 | | | | | −5,000 | | |
| 6. | −4,000 | | | −4,000 | | | | |
| 7. | | −1,500 | | | | | | −1,500 |
| Sal. | 40,300 | 2,600 | 97,000 | 4,600 | 117,500 | −5,000 | 71,800 | −49,000 |

*a*) Describa cada transacción.

*b*) ¿Cuál es el monto del incremento neto del efectivo durante el mes?

*c*) ¿Cuál es el monto del incremento neto del capital contable durante el mes?

*d*) ¿A cuánto asciende la utilidad neta del mes?

*e*) ¿Cuánto de la utilidad neta del mes se retuvo en la empresa?

### EJ 1-14 Utilidad neta y retiros del propietario

OBJ. 5

El estado de resultados del mes de febrero de una empresa de propiedad individual indica una utilidad neta de $17,500. Durante el mismo periodo, el propietario retiró del negocio $25,500 en efectivo para uso personal.

¿Sería correcto afirmar que el negocio tuvo una pérdida neta de $8,000 durante el mes? Analice y responda.

### EJ 1-15 Utilidad neta y capital contable de cuatro empresas

OBJ. 5

✔ Marte: Utilidad neta, $225,000

Paso a paso

Cuatro empresas de propiedad individual (Júpiter, Marte, Saturno y Venus) muestran la misma información del balance general al inicio y al final de un año. Esta información, excepto el importe del capital contable, se resume así:

| | Activo total | Pasivo total |
|---|---|---|
| Inicio del año | $550,000 | $215,000 |
| Final del año | 844,000 | 320,000 |

Con base en la información anterior y la adicional siguiente del año, determine la utilidad (o pérdida) neta de cada empresa durante el año. (*Sugerencia*: establezca primero el importe del aumento o disminución del capital contable durante el año.)

Júpiter: El propietario no realizó inversiones adicionales o retiros en el negocio.

Marte: El propietario no realizó inversiones adicionales en el negocio, pero retiró $36,000.

Saturno: El propietario efectuó una inversión adicional de $60,000, pero no hizo retiros.

Venus: El propietario hizo una inversión adicional de $60,000 y un retiro de $36,000.

### EJ 1-16 Partidas del balance general

OBJ. 5

De la siguiente lista de partidas, tomadas de los registros de Bobcat Appliance Service a una fecha específica, identifique las que aparecerían en el balance general:

1. Cuentas por cobrar
2. Efectivo
3. Honorarios devengados
4. Terrenos
5. Capital de Mary Bayern
6. Artículos de oficina
7. Gastos por artículos de oficina
8. Gastos por servicios públicos
9. Gastos por sueldos
10. Sueldos por pagar

### EJ 1-17 Partidas del estado de resultados

OBJ. 5

Con base en la información que se presentó en el ejercicio 1-16, identifique las partidas que aparecerían en el estado de resultados.

### EJ 1-18 Estado de variaciones en el capital contable

OBJ. 5

✔ Capital de Mark Kominsksy-, al 30 de abril de 2016: $525,500

Paso a paso

La siguiente información financiera está relacionada con Udder Products Company, una empresa de propiedad individual, correspondiente al mes que concluyó el 30 de abril de 2016:

| | |
|---|---|
| Utilidad neta de abril | $166,000 |
| Retiros de Mark Kominsky durante abril | 25,000 |
| Capital de Mark Kominsky, 1 de abril de 2016 | 384,500 |

*a*) Elabore el estado de variaciones en el capital contable del mes que concluyó el 30 de abril de 2016.

*b*) ¿Por qué el estado de variaciones en el capital contable se elabora antes que el balance general al 30 de abril de 2016?

### EJ 1-19 Estado de resultados

OBJ. 5

✔ Utilidad neta: $178,100

Paso a paso

Dairy Services fue fundada el 1 de agosto de 2016. A continuación se presenta un resumen de las transacciones de ingresos y gastos que se realizaron en agosto:

| | |
|---|---|
| Honorarios devengados | $783,000 |
| Gastos por sueldos | 550,000 |
| Gastos por renta | 35,000 |
| Gastos por artículos de oficina | 8,500 |
| Gastos diversos | 11,400 |

Elabore el estado de resultados del mes que concluyó el 31 de agosto.

### EJ 1-20 Importes faltantes en la información del balance general y del estado de resultados

OBJ. 5

✔ *a)* $135,000

Paso a paso

En cada uno de los resúmenes que aparecen a continuación se omitió una partida de la información del balance general y del estado de resultados de cuatro empresas de propiedad individual:

| | Freeman | Heyward | Jones | Ramírez |
|---|---|---|---|---|
| Inicio del año: | | | | |
| Activo | $ 900,000 | $490,000 | $115,000 | (d) |
| Pasivo | 360,000 | 260,000 | 81,000 | $120,000 |
| Final del año: | | | | |
| Activo | 1,260,000 | 675,000 | 100,000 | 270,000 |
| Pasivo | 330,000 | 220,000 | 80,000 | 136,000 |
| Durante el año: | | | | |
| Inversiones adicionales en el negocio | (a) | 150,000 | 10,000 | 55,000 |
| Retiros del negocio | 75,000 | 32,000 | (c) | 39,000 |
| Ingresos | 570,000 | (b) | 115,000 | 115,000 |
| Gastos | 240,000 | 128,000 | 122,500 | 128,000 |

Determine los importes faltantes, que son las que están marcadas con el inciso. (*Sugerencia*: calcule primero la cantidad de aumento o disminución del capital contable durante el año.)

### EJ 1-21 Balance general, utilidad neta

OBJ. 5

✔ *b)* $135,000

Paso a paso

La siguiente es información financiera de febrero y marzo de 2016 relacionada con la empresa de propiedad individual Ebony Interiors:

| | 29 de febrero de 2016 | 31 de marzo de 2016 |
|---|---|---|
| Cuentas por pagar | $310,000 | $400,000 |
| Cuentas por cobrar | 800,000 | 960,000 |
| Efectivo | 320,000 | 380,000 |
| Capital de Justin Berk | ? | ? |
| Artículos de oficina | 30,000 | 35,000 |

*a)* Elabore el balance general de Ebony Interiors al 29 de febrero y al 31 de marzo de 2016.

*b)* Determine el importe de la utilidad neta de marzo, bajo el supuesto de que el propietario no realizó inversiones adicionales ni retiros durante el mes.

*c)* Establezca el importe de la utilidad neta de marzo, bajo el supuesto de que el propietario no realizó inversiones adicionales, pero retiró $50,000 durante el mes.

### EJ 1-22 Estados financieros

OBJ. 5

Cada una de las partidas siguientes se presenta en los estados financieros de Exxon Mobil Corporation:

1. Cuentas por pagar
2. Equivalentes de efectivo
3. Inventario de petróleo crudo
4. Equipo
5. Gastos de exploración
6. Impuesto sobre la renta por pagar
7. Inversiones
8. Deuda a largo plazo
9. Valores o títulos negociables
10. Documentos y préstamos por pagar
11. Documentos por cobrar
12. Gastos de operación
13. Impuestos pagados por anticipado
14. Ventas
15. Gastos de venta

*a)* Identifique el estado financiero (balance general o estado de resultados) en el cual debe aparecer cada partida.

*b)* ¿Puede aparecer una partida en más de un estado financiero?

*c)* ¿La ecuación contable es relevante para Exxon Mobil Corporation?

### EJ 1-23 Estado de flujo de efectivo

OBJ. 5

Indique si cada una de las actividades siguientes se debe reportar en el estado de flujo de efectivo como *a)* una actividad de operación; *b)* una actividad de inversión o *c)* una actividad de financiamiento:

1. Efectivo recibido de honorarios devengados.
2. Efectivo pagado por gastos.
3. Efectivo pagado por terreno.
4. Efectivo pagado al propietario para uso personal.

### EJ 1-24 Estado de flujo de efectivo

OBJ. 5

Paso a paso

El siguiente es un resumen de los flujos de efectivo de Ethos Consulting Group durante el año que concluyó el 31 de mayo de 2016:

| | |
|---|---|
| Recibos de efectivo: | |
| Efectivo recibido de los clientes | $637,500 |
| Efectivo recibido de inversiones adicionales del propietario | 62,500 |
| Pagos en efectivo: | |
| Efectivo pagado para gastos de operación | 475,000 |
| Efectivo pagado por terreno | 90,000 |
| Efectivo pagado al propietario para uso personal | 17,500 |

El saldo de efectivo al 1 de junio de 2015 fue de $58,000.

Elabore el estado de flujo de efectivo de Ethos Consulting Group del año que concluyó el 31 de mayo de 2016.

### EJ 1-25 Estados financieros

OBJ. 5

✔ El importe correcto de Activo total es de $51,500.

We-Sell Realty, que inició sus actividades el 1 de agosto de 2016, es propiedad de Omar Farah, quien se encarga de su operación. ¿Cuántos errores puede encontrar en los estados financieros de We-Sell Realty, elaborados después de su primer mes de operaciones?

**We-Sell Realty**
**Estado de resultados**
**31 de agosto de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Comisiones por ventas | | $140,000 |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos de oficina | $87,000 | |
| Gastos por renta | 18,000 | |
| Gastos por automóvil | 7,500 | |
| Gastos diversos | 2,200 | |
| Gastos por artículos de oficina | 1,150 | |
| Gastos totales | | 115,850 |
| Utilidad neta | | $ 25,000 |

**Omar Farah**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**31 de agosto de 2015**

| | |
|---|---|
| Capital de Omar Farah, 1 de agosto de 2016 | $ 0 |
| Menos retiros durante agosto | 10,000 |
| | $(10,000) |
| Inversión adicional del 1 de agosto de 2016 | 15,000 |
| | $ 5,000 |
| Utilidad neta de agosto | 25,000 |
| Capital de Omar Farah, 31 de agosto de 2016 | $ 30,000 |

**Balance general**
**del mes que concluyó el 31 de agosto de 2016**

| Activo | | Pasivo | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $ 8,900 | Cuentas por cobrar | $38,600 |
| Cuentas por pagar | 22,350 | Artículos de oficina | 4,000 |
| | | **Capital contable** | |
| | | Capital de Omar Farah | 30,000 |
| Activo total | $31,250 | Total de pasivo y capital contable | $72,600 |

### EJ 1-26 Razón de pasivo a capital de los accionistas

OBJ. 6

The Home Depot, Inc. es el minorista de materiales para el hogar más grande del mundo y uno de los más importantes de Estados Unidos con base en el volumen de ventas netas. The Home Depot® opera más de 2,000 tiendas que venden un amplio surtido de materiales para construcción y mejoras para el hogar, así como productos de jardinería.

Paso a paso

En fechas recientes reportó la siguiente información del balance general (en millones de dólares):

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Activo total | $40,518 | $40,125 |
| Capital total de los accionistas | 22,620 | 21,236 |

*a*) Determine el pasivo total al final de los años 2 y 1.

*b*) Calcule la razón de pasivo a capital contable del año 2 y el año 1. Redondee a dos posiciones decimales.

*c*) ¿Qué conclusiones relacionadas con el margen de protección para los acreedores se derivan del punto *b*)?

### EJ 1-27 Razón de pasivo a capital de los accionistas

OBJ. 6

Lowe's Companies Inc., un importante competidor de The Home Depot en el negocio de mejoras para el hogar, opera más de 1,700 tiendas. La empresa reportó recientemente la siguiente información del balance general (en millones de dólares):

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Activo total | $33,559 | $33,699 |
| Pasivo total | 17,026 | 15,587 |

*a*) Calcule el capital total de los accionistas al final de los años 2 y 1.

*b*) Determine la razón de pasivo a capital contable correspondiente a los años 2 y 1. Redondee a dos posiciones decimales.

*c*) ¿Qué conclusiones relacionadas con el riesgo para los acreedores se derivan del punto *b*)?

*d*) Con base en la información del balance general de The Home Depot del ejercicio 1-26, compare la razón de pasivo a capital contable de Lowe's con la de The Home Depot.

## Serie de problemas A

### PR 1-1A Transacciones

OBJ. 4

✔ Saldo de efectivo al final de abril: $39,785

Paso a paso

Andrea Byrd estableció una empresa de administración de inmuebles en renta el 1 de abril del año en curso y llevó a cabo las transacciones siguientes durante ese mes:

*a*) Abrió una cuenta bancaria empresarial con un depósito de $45,000 de sus fondos personales.

*b*) Compró a crédito artículos de oficina, $2,000.

*c*) Recibió efectivo de honorarios devengados por la administración de inmuebles en renta, $8,500.

*d*) Pagó la renta mensual de la oficina y el equipo, $5,000.

*e*) Pagó a los acreedores, $1,375.

*f*) Facturó a clientes por honorarios devengados por la administración de inmuebles en renta, $11,250.

*g*) Pagó $840 por gastos de automóvil al mes (incluidos los cargos de alquiler) y $900 por gastos diversos.

*h*) Pagó sueldos de la oficina, $3,600.

*i*) Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles era de $550; por lo tanto, el costo de los artículos de oficina utilizados fue de $1,450.

*j*) Retiró efectivo para uso personal, $2,000.

**Instrucciones**

1. Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de realizar cada una de ellas. Utilice los siguientes encabezados en una tabla:

| Activo | = Pasivo + | Capital contable | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo + Cuentas por cobrar + Artículos de oficina | = Cuentas por pagar | + Capital de Andrea Byrd, | − Retiro de Andrea Byrd | + Honorarios devengados | − Gasto por renta | − Gasto por sueldos | − Gastos por artículos de oficina | − Gastos de automóvil | − Gastos diversos |

2. Explique brevemente por qué la inversión de la propietaria y los ingresos incrementaron el capital contable, mientras que los retiros y los gastos lo disminuyeron.
3. Determine la utilidad neta de abril.
4. ¿En qué medida las transacciones de abril aumentaron o disminuyeron el capital de Andrea Byrd?

## PR 1-2A Estados financieros

OBJ. 5

✔ 1. Utilidad neta: $327,500

La siguiente es una lista de los montos de activo y pasivo de Nordic Travel Agency al 31 de diciembre de 2016, el final del año, y de sus ingresos y gastos durante el año. El capital de Ian Eisele, propietario, ascendía a $670,000 el 1 de enero de 2016, el inicio del año en curso. Durante el año, Ian retiró $42,000.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Cuentas por pagar | $ 69,500 | Gastos por renta | $ 36,000 |
| Cuentas por cobrar | 285,000 | Artículos de oficina | 5,500 |
| Efectivo | 190,500 | Gastos por artículos de oficina | 4,100 |
| Honorarios devengados | 912,500 | Gasto por servicios públicos | 28,500 |
| Terreno | 544,000 | Gastos por sueldos | 510,000 |
| Gastos diversos | 6,400 | | |

Paso a paso

### Instrucciones

1. Elabore el estado de resultados del año que concluyó el 31 de diciembre de 2016.
2. Elabore un estado de variaciones en el capital contable durante el año que concluyó el 31 de diciembre de 2016.
3. Elabore un balance general al 31 de diciembre de 2016.
4. ¿Qué partida aparece tanto en el estado de variaciones en el capital contable como en el balance general?

## PR 1-3A Estados financieros

OBJ. 5

✔ 1. Utilidad neta: $31,200

Seth Feye fundó Reliance Financial Services el 1 de julio de 2016, que ofrece a sus clientes asesoría en planeación financiera. El efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas en julio se presentan a continuación:

| | Activo | | | = Pasivo + | | Capital contable | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo + | Cuentas por cobrar | +Artículos de oficina | = Cuentas por pagar + | Capital de Seth Feye, | Retiro de Seth − Feye + | Honorarios devenga- dos | − Gasto por sueldos | − Gasto por renta | − Gasto de automóvil | − Gasto por artículos de oficina | − Gastos diversos |
| *a)* | +50,000 | | | | +50,000 | | | | | | | |
| *b)* | | | +7,000 | +7,000 | | | | | | | | |
| Sal. | 50,000 | | 7,000 | 7,000 | 50,000 | | | | | | | |
| *c)* | −3,600 | | | −3,600 | | | | | | | | |
| Sal. | 46,400 | | 7,000 | 3,400 | 50,000 | | | | | | | |
| *d)* | +110,000 | | | | | | +110,000 | | | | | |
| Sal. | 156,400 | | 7,000 | 3,400 | 50,000 | | 110,000 | | | | | |
| *e)* | −33,000 | | | | | | | | −33,000 | | | |
| Sal. | 123,400 | | 7,000 | 3,400 | 50,000 | | 110,000 | | −33,000 | | | |
| *f)* | −20,800 | | | | | | | | | −16,000 | | −4,800 |
| Sal. | 102,600 | | 7,000 | 3,400 | 50,000 | | 110,000 | | −33,000 | −16,000 | | −4,800 |
| *g)* | −55,000 | | | | | | | −55,000 | | | | |
| Sal. | 47,600 | | 7,000 | 3,400 | 50,000 | | 110,000 | −55,000 | −33,000 | −16,000 | | −4,800 |
| *h)* | | | −4,500 | | | | | | | | −4,500 | |
| Sal. | 47,600 | | 2,500 | 3,400 | 50,000 | | 110,000 | −55,000 | −33,000 | −16,000 | −4,500 | −4,800 |
| *i)* | | +34,500 | | | | | + 34,500 | | | | | |
| Sal. | 47,600 | 34,500 | 2,500 | 3,400 | 50,000 | | 144,500 | −55,000 | −33,000 | −16,000 | −4,500 | −4,800 |
| *j)* | −15,000 | | | | | −15,000 | | | | | | |
| Sal. | 32,600 | 34,500 | 2,500 | 3,400 | 50,000 | −15,000 | 144,500 | −55,000 | −33,000 | −16,000 | −4,500 | −4,800 |

(*Continúa*)

**Instrucciones**

1. Elabore el estado de resultados del mes que concluyó el 31 de julio de 2016.
2. Prepare el estado de variaciones en el capital contable del mes que concluyó el 31 de julio de 2016.
3. Elabore el balance general al 31 de julio de 2016.
4. (*Opcional*) Elabore el estado de flujo de efectivo del mes que concluyó el 31 de julio de 2016.

---

**PR 1-4A Transacciones; estados financieros** **OBJS. 4, 5**

✔ 2. Utilidad neta: $27,350

El 1 de julio de 2016, Pat Glenn fundó Half Moon Realty y llevó a cabo las siguientes transacciones durante dicho mes.

*a*) Abrió una cuenta bancaria empresarial con un depósito de $25,000 de sus fondos personales.

*b*) Compró a crédito artículos de oficina, $1850.

*c*) Pagó a los acreedores, $1,200.

*d*) Recibió efectivo por comisiones sobre ventas ganadas, $41,500.

*e*) Pagó la renta mensual de la oficina y el equipo, $3,600.

*f*) Retiró efectivo para uso personal, $4,000.

*g*) Pagó los gastos del automóvil (lo cual incluye un cargo por la renta) del mes, $3,050, y gastos diversos, $1,600.

*h*) Pagó sueldos de la oficina, $5,000.

*i*) Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles era de $950; por lo tanto, el costo de los artículos consumidos fue de $900.

**Instrucciones**

1. Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de realizar cada una de ellas. Utilice los siguientes encabezados en una tabla:

| **Activo** | = | **Pasivo** | + | **Capital contable** | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo + Artículos de oficina | = | Cuentas por pagar | + | Capital de Pat Glenn | − | Retiro de Pat Glenn | + | Comisiones de venta | − | Gasto por sueldos | − | Gasto por renta | − | Gasto de automóvil | − | Gastos por artículos de oficina | − | Gastos diversos |

2. Elabore el estado de resultados de julio, el estado de variaciones en el capital contable de julio y el balance general al 31 de julio.

---

**PR 1-5A Transacciones; estados financieros** **OBJS. 4, 5**

✔ 3. Utilidad neta: $63,775

Joel Palk es propietario y operador de D'Lite Dry Cleaners. En la actualidad arrienda el edificio y el equipo, y está en espera de expandirse hacia nuevas instalaciones. El trabajo propiamente dicho de tintorería lo realiza otra empresa a precios de mayoreo. Los siguientes son los activos y pasivos del negocio al 1 de julio de 2016: Efectivo, $45,000; Cuentas por cobrar, $93,000; Artículos de oficina, $7,000; Terreno, $75,000; Cuentas por pagar, $40,000. El resumen de las transacciones del negocio durante julio es:

*a*) Joel Palk invirtió efectivo adicional en el negocio mediante un depósito de $35,000 en la cuenta bancaria de la empresa.

*b*) Pagó $50,000 por la compra de un terreno adyacente al que actualmente es propiedad de D'Lite Dry Cleaners para construir en el futuro un edificio.

*c*) Recibió efectivo de los clientes que pagan al contado como ingresos por el servicio de tintorería, $32,125.

*d*) Pagó la renta del mes, $6,000.

*e*) Compró a crédito artículos de oficina, $2,500.

*f*) Pagó a los acreedores, $22,800.

*g*) Cargó a los clientes por ingresos de servicios de tintorería a crédito, $84,750.

*h*) Recibió la factura mensual por el gasto de servicios de tintorería de julio (para ser pagada el 10 de agosto), $29,500.

*i)* Pagó lo siguiente: gastos por sueldos, $7,500; gastos de transporte, $2,500; gastos por servicios públicos, $1,300; gastos diversos, $2,700.

*j)* Recibió efectivo de los clientes a crédito, $88,000.

*k)* Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles fue de $5,900; por lo tanto, el costo de los artículos que se usaron durante el mes ascendió a $3,600.

*l)* Retiró $12,000 en efectivo para uso personal.

**Instrucciones**

1. Calcule el importe del capital de Joel Palk al 1 de julio del año en curso.
2. Indique el activo, pasivo y capital contable al 1 de julio en una ecuación, similar a la que se presentó en este capítulo. En una tabla debajo de la ecuación señale los aumentos y disminuciones generados por cada transacción y los saldos nuevos después de cada una de ellas.
3. Elabore el estado de resultados de julio, el estado de variaciones en el capital contable de julio y el balance general al 31 de julio.
4. (*Opcional*) Elabore el estado de flujo de efectivo de julio.

## PR 1-6A Importes faltantes en los estados financieros

OBJ. 5

✔ *k)* $750,000

A continuación se presentan los estados financieros de Wolverine Realty del primer mes de operaciones:

**Wolverine Realty**
**Estado de resultados**
**del mes que concluyó el 30 de abril de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | | $ (a) |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos | $300,000 | |
| Gastos por renta | 100,000 | |
| Gastos por artículos de oficina | (b) | |
| Gasto por servicios públicos | 20,000 | |
| Gastos diversos | 25,000 | |
| Gastos totales | | 475,000 |
| Utilidad neta | | $275,000 |

**Wolverine Realty**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**del mes que concluyó el 30 de abril de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Dakota Rowe, 1 de abril de 2016 | | $ (c) |
| Inversión del 1 de abril de 2016 | $375,000 | |
| Utilidad neta de abril | (d) | |
| | $ (e) | |
| Menos retiros | 125,000 | |
| Aumento del capital contable | | (f) |
| Capital de Dakota Rowe, 30 de abril de 2016 | | $ (g) |

**Wolverine Realty**
**Balance general al**
**30 de abril de 2016**

| **Activo** | | **Pasivo** | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $462,500 | Cuentas por pagar | $100,000 |
| Artículos de oficina | 12,500 | **Capital contable** | |
| Terrenos | 150,000 | Capital de Dakota Rowe | (i) |
| Activo total | $ (h) | Total de pasivo y capital contable | $ (j) |

(*Continúa*)

**Wolverine Realty**
**Estado de flujo de efectivo**
**del mes que concluyó el 30 de abril de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Flujos de efectivo de actividades de operación: | | |
| Efectivo recibido de los clientes | $ (k) | |
| Deducción de pagos en efectivo para gastos y pagos a acreedores | (387,500) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de operación | | $ (l) |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión: | | |
| Pagos en efectivo para compra de terreno | | (m) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento: | | |
| Efectivo recibido como inversión del propietario | $ (n) | |
| Disminución de efectivo por retiro del propietario | (o) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de financiamiento | | (p) |
| Aumento (disminución) neto y saldo de efectivo al 30 de abril de 2016 | | $ (q) |

**Instrucciones**

Analice las interrelaciones de los cuatro estados financieros y determine los importes correctos de la *a*) a la *q*).

# Serie de problemas B

**PR 1-1B Transacciones** OBJ. 4

✔ **Saldo de efectivo al final de marzo: $48,650**

Paso a paso

El 1 de marzo del año en curso, Amy Austin inauguró una agencia de seguros. Las siguientes son las transacciones que llevó a cabo durante dicho mes:

*a*) Abrió una cuenta bancaria empresarial con un depósito de $50,000 de sus fondos personales.

*b*) Compró a crédito artículos de oficina, $4,000.

*c*) Pagó a los acreedores, $2,300.

*d*) Recibió efectivo de honorarios devengados por comisiones de seguros, $13,800.

*e*) Pagó la renta mensual de la oficina y el equipo, $5,000.

*f*) Pagó por gastos del automóvil del mes, $1,150, y gastos diversos, $300.

*g*) Pagó sueldos de la oficina, $2,500.

*h*) Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles era de $2,700; por lo tanto, el costo de los artículos consumidos fue de $1,300.

*i*) Facturó a compañías de seguros por comisiones sobre ventas ganadas, $12,500.

*j*) Retiró efectivo para uso personal, $3,900.

**Instrucciones**

1. Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas. Utilice los siguientes encabezados en una tabla:

| **Activo** | | **Pasivo** | + | **Capital contable** | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo | + Ctas. por cobrar + | Artículos de oficina | = Cuentas por pagar | + Capital de Amy Austin | − Retiro de Amy Austin | + Honorarios devengados | − Gasto por renta | − Gasto por sueldos | − Gastos por artículos de oficina | − Gasto de automóvil | − Gastos diversos |

2. Explique brevemente por qué la inversión de la propietaria y los ingresos incrementaron su capital contable, mientras que los retiros y los gastos lo disminuyeron.
3. Determine la utilidad neta de marzo.
4. ¿En qué medida las transacciones de marzo aumentaron o disminuyeron el capital de Amy Austin?

### PR 1-2B Estados financieros

OBJ. 5

✔ 1. Utilidad neta: $200,000

Paso a paso

A continuación se presentan los importes de activo y pasivo de Wildernes Travel Service al 30 de abril de 2016, el final del año en curso, y sus ingresos y gastos durante el año. El capital de Harper Borg, propietaria, era de $180,000 al 1 de mayo de 2015, el inicio del año en curso. Durante este año, Harper retiró $40,000.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Cuentas por pagar | $ 25,000 | Artículos de oficina | $ 9,000 |
| Cuentas por cobrar | 210,000 | Gastos por artículos de oficina | 12,000 |
| Efectivo | 146,000 | Gasto por impuestos | 10,000 |
| Honorarios devengados | 875,000 | Gasto por servicios públicos | 38,000 |
| Gastos diversos | 15,000 | Gastos por sueldos | 525,000 |
| Gastos por renta | 75,000 | | |

**Instrucciones**

1. Elabore el estado de resultados del año que concluyó el 30 de abril de 2016.
2. Elabore el estado de variaciones en el capital contable del año que concluyó el 30 de abril de 2016.
3. Elabore un balance general al 30 de abril de 2016.
4. ¿Qué partida aparece tanto en el estado de resultados como en el estado de variaciones en el capital contable?

### PR 1-3B Estados financieros

OBJ. 5

✔ 1. Utilidad neta: $10,900

El 1 de agosto de 2016, José Loder inició Bronco Consulting. A continuación se presenta el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas durante dicho mes:

| | Activo | | | = Pasivo + | | Capital contable | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo | + Cuentas por cobrar | + Artículos de oficina | = Ctas. por pagar | + Capital de Jose Loder, | – Retiro de Jose Loder, | + Honorarios devengados | – Gasto por sueldos, | – Gasto por renta | – Gasto de automóvil | – Gasto por artículos de oficina | – Gastos diversos |
| *a)* | +75,000 | | | | +75,000 | | | | | | | |
| *b)* | | | +9,000 | +9,000 | | | | | | | | |
| Sal. | 75,000 | | 9,000 | 9,000 | 75,000 | | | | | | | |
| *c)* | +92,000 | | | | | | +92,000 | | | | | |
| Sal. | 167,000 | | 9,000 | 9,000 | 75,000 | | 92,000 | | | | | |
| *d)* | −27,000 | | | | | | | | −27,000 | | | |
| Sal. | 140,000 | | 9,000 | 9,000 | 75,000 | | 92,000 | | −27,000 | | | |
| *e)* | −6,000 | | | −6,000 | | | | | | | | |
| Sal. | 134,000 | | 9,000 | 3,000 | 75,000 | | 92,000 | | −27,000 | | | |
| *f)* | | +33,000 | | | | | +33,000 | | | | | |
| Sal. | 134,000 | 33,000 | 9,000 | 3,000 | 75,000 | | 125,000 | | −27,000 | | | |
| *g)* | −23,000 | | | | | | | | | −15,500 | | −7,500 |
| Sal. | 111,000 | 33,000 | 9,000 | 3,000 | 75,000 | | 125,000 | | −27,000 | −15,500 | | −7,500 |
| *h)* | −58,000 | | | | | | | −58,000 | | | | |
| Sal. | 53,000 | 33,000 | 9,000 | 3,000 | 75,000 | | 125,000 | −58,000 | −27,000 | −15,500 | | −7,500 |
| *i)* | | | −6,100 | | | | | | | | −6,100 | |
| Sal. | 53,000 | 33,000 | 2,900 | 3,000 | 75,000 | | 125,000 | −58,000 | −27,000 | −15,500 | −6,100 | −7,500 |
| j. | −15,000 | | | | | −15,000 | | | | | | |
| Bal. | 38,000 | 33,000 | 2,900 | 3,000 | 75,000 | −15,000 | 125,000 | −58,000 | −27,000 | −15,500 | −6,100 | −7,500 |

**Instrucciones**

1. Elabore el estado de resultados del mes que concluyó el 31 de agosto de 2016.
2. Prepare el estado de variaciones en el capital contable del mes que concluyó el 31 de agosto de 2016.
3. Elabore el balance general al 31 de agosto de 2016.
4. (*Opcional*) Elabore el estado de flujo de efectivo del mes que concluyó el 31 de agosto de 2016.

### PR 1-4B Transacciones; estados financieros

OBJS. 4, 5

✔ 2. Utilidad neta: $10,850

El 1 de abril de 2016, María Adams inició Custom Realty y realizó las siguientes transacciones durante dicho mes:

(*Continúa*)

*a*) Abrió una cuenta bancaria empresarial con un depósito de $24,000 de sus fondos personales.

*b*) Pagó la renta mensual de la oficina y el equipo, $3,600.

*c*) Pagó los gastos mensuales del automóvil (lo cual incluye un cargo por renta) $1,350, y gastos diversos, $600.

*d*) Compró a crédito artículos de oficina, $1,200.

*e*) Recibió efectivo por comisiones de ventas ganadas, $19,800.

*f*) Pagó a un acreedor, $750.

*g*) Pagó los sueldos de la oficina, $2,500.

*h*) Retiró efectivo para uso personal, $3,500.

*i*) Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles era de $300; por lo tanto, el costo de los artículos consumidos fue de $900.

**Instrucciones**

1. Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas. Utilice los siguientes encabezados en una tabla:

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo + | Artículos de oficina | = Cuentas por pagar | + | Capital de Maria Adams | − | Retiro de Maria Adams | + | Comisiones de venta | − Gastos por renta | − Gasto por sueldos | − Gasto de automóvil | − Gastos por artículos de oficina | − Gastos diversos |

2. Elabore el estado de resultados de abril, el estado de variaciones en el capital contable de abril y el balance general al 30 de abril.

---

**PR 1-5B Transacciones; estados financieros** OBJS. 4, 5

✔ 3. Utilidad neta: $40,150

Beverly Zahn es propietaria y operadora de Bev's Dry Cleaners. En la actualidad arrienda el edificio y el equipo, y está en espera de expandirse hacia nuevas instalaciones. El trabajo de tintorería propiamente dicho lo realiza otra empresa a precios de mayoreo. Los siguientes son los activos y los pasivos del negocio al 1 de noviembre de 2016: Efectivo, $39,000; Cuentas por cobrar, $80,000; Artículos de oficina, $11,000; Terrenos, $50,000; Cuentas por pagar, $31,500. A continuación se resumen las transacciones del negocio durante noviembre:

*a*) Beverly Zahn invirtió efectivo adicional en el negocio mediante un depósito de $21,000 en la cuenta bancaria empresarial.

*b*) Compró un terreno adyacente al que Bev's Dry Cleaners tiene actualmente para usarlo en el futuro como estacionamiento, y lo pagó en efectivo, $35,000.

*c*) Pagó la renta del mes, $4,000.

*d*) Facturó a los clientes por servicios de tintorería a crédito, $72,000.

*e*) Pagó a los acreedores, $20,000.

*f*) Compró artículos de oficina a crédito, $8,000.

*g*) Recibió efectivo de clientes al contado por servicios de tintorería, $38,000.

*h*) Recibió efectivo de clientes a crédito, $77,000.

*i*) Recibió una factura mensual por los servicios de tintorería durante noviembre (para ser pagada el 10 de diciembre), $29,450.

*j*) Pagó lo siguiente: gastos por sueldos, $24,000; gastos por transporte, $2,100; gastos por servicios públicos, $1,800; gastos diversos, $1,300.

*k*) Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles fue de $11,800; por lo tanto, el costo de los artículos consumidos durante el mes fue de $7,200.

*l*) Retiró $5,000 para uso personal.

**Instrucciones**

1. Calcule el importe del capital de Beverly Zahn al 1 de noviembre.
2. Determine el activo, el pasivo y el capital contable al 1 de noviembre en una ecuación similar a la que se presentó en este capítulo. En una tabla debajo de la ecuación, indique los aumentos y las disminuciones generados por cada transacción y los saldos nuevos después de cada una de ellas.

3. Elabore el estado de resultados de noviembre, el estado de variaciones en el capital contable de ese mismo mes y el balance general al 30 de noviembre.
4. *(Opcional)* Elabore el estado de flujo de efectivo de noviembre.

---

**PR 1-6B Importes faltantes en los estados financieros** **OBJ. 5**

✔ *i)* **$208,000**

A continuación se presentan los estados financieros al final del primer mes de operaciones de Atlas Realty:

**Atlas Realty**
**Estado de resultados**
**del mes que concluyó el 31 de mayo de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | | $400,000 |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos | $ *a)* | |
| Gastos por renta | 48,000 | |
| Gastos por artículos de oficina | 17,600 | |
| Gasto por servicios públicos | 14,400 | |
| Gastos diversos | 4,800 | |
| Gastos totales | | 288,000 |
| Utilidad neta | | $ *b)* |

**Atlas Realty**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**del mes que concluyó el 31 de mayo de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de LuAnn Martin, 1 de mayo de 2016 | | $ *c)* |
| Inversión del 1 de mayo de 2016 | $ *d)* | |
| Utilidad neta de mayo | *e)* | |
| | $ *f)* | |
| Menos retiros | *g)* | |
| Aumento del capital contable | | *h)* |
| Capital de LuAnn Martin, 31 de mayo de 2016 | | $ *i)* |

**Atlas Realty**
**Balance general al**
**31 de mayo de 2016**

| **Activos** | | **Pasivos** | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $123,200 | Cuentas por pagar | $48,000 |
| Artículos de oficina | 12,800 | **Capital contable** | |
| Terrenos | *j)* | Capital de LuAnn Martin | *l)* |
| Activo total | $ *k)* | Total de pasivo y capital contable | $ *m)* |

**Atlas Realty**
**Estado de flujo de efectivo**
**del mes que concluyó el 31 de mayo de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Flujos de efectivo de actividades de operación: | | |
| Efectivo recibido de los clientes | $ *n)* | |
| Deducción de pagos en efectivo para gastos y pagos a acreedores | (252,800) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de operación | | $ *o)* |
| Flujos de efectivo de actividades de inversión: | | |
| Pagos en efectivo para compra de terreno | | (120,000) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento: | | |
| Efectivo recibido como inversión del propietario | $ 160,000 | |
| Disminución por retiro en efectivo del propietario | (64,000) | |
| Flujo de efectivo neto de actividades de financiamiento | | *p)* |
| Aumento (disminución) neto y saldo de efectivo al 31 de mayo de 2016 | | $ *q)* |

### Instrucciones

Analice las interrelaciones de los cuatro estados financieros y determine los importes correctos de la *a)* a la *q)*.

# Problema integrador

✔ **2. Utilidad neta: $1,340**

A Payton Smith le agrada escuchar todo tipo de música y posee numerosos discos compactos. Con el tiempo, Payton ha sido reconocido en su ciudad como experto en todo tipo de música y por su capacidad para reunir grupos que atraen a personas de todas las edades.

En los últimos meses, trabajó como musicalizador invitado en una estación de radio local. Además, ha animado las fiestas de varios amigos.

El 1 de junio de 2016, fundó una empresa de propiedad individual conocida como PS Music. Con su extensa colección de archivos de música MP3, Payton trabajará por honorarios como musicalizador en bodas, fiestas universitarias y otros eventos. Durante junio, Payton llevó a cabo las siguientes transacciones:

Junio 1. Depositó $4,000 en una cuenta de cheques a nombre de PS Music.
2. Recibió $3,500 de una estación de radio de la ciudad por ser el musicalizador invitado en junio.
2. Aceptó compartir el espacio de oficina con una agencia de bienes raíces, Pinnacle Realty. PS Music pagará la cuarta parte de la renta. Además, acordó pagar una parte del sueldo de la recepcionista y una cuarta parte de los servicios generales. Pagó $800 por la renta de la oficina.
4. Compró artículos de oficina en City Office Supply Co. por $350. Acordó pagar $100 en 10 días y el resto el 5 de julio de 2016.
6. Pagó $500 a una estación de radio de la ciudad para publicitar los servicios de PS Music dos veces al día durante dos semanas.
8. Pagó $675 a una tienda de electrónica para rentar equipo digital de grabación.
12. Pagó $350 (gastos de música) a Cool Music por el uso de su material musical de demostración para formar varios paquetes de música.
13. Pagó $100 de la cuenta a crédito a City Office Supply Co.
16. Recibió $300 de un dentista para proporcionarle dos paquetes de música que el dentista desea reproducir en su consultorio.
22. Fue contratado como musicalizador en una boda. El padre de la novia se comprometió a pagar $1,000 en julio.
25. Recibió $500 para actuar como musicalizador en un baile de beneficencia contra el cáncer patrocinado por el hospital de la ciudad.
29. Pagó $240 (gastos de música) a Galaxy Music por el uso de su colección de demostraciones musicales.
30. Recibió $900 para desempeñarse como musicalizador de PS en el baile mensual de un club.
30. Pagó $400 a Pinnacle Realty como porcentaje del sueldo de la recepcionista durante junio.
30. Pagó $300 a Pinnacle Realty su parte de los servicios generales de junio que correspondía pagar a PS Music.
30. Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles es de $170. Por lo tanto, el costo de los artículos consumidos durante el mes fue de $180.
30. Pagó $415 por gastos diversos.
30. Pagó $1,000 por regalías (gastos de música) a National Music Clearing por el uso de las composiciones de diversos artistas durante el mes.
30. Retiró $500 del efectivo de PS Music para uso personal.

### Instrucciones

1. Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas. Utilice los siguientes encabezados en una tabla:

| **Activo** | = | **Pasivo** + | **Capital contable** | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo + Cuentas por cobrar + Artículos de oficina | = | Cuentas por pagar | + Capital de Peyton Smith, | − Retiro de Peyton Smith | + Honorarios devengados | − Gasto de música | − Gasto por renta de oficina | − Gasto por renta de equipo | − Gasto de publicidad | − Gasto por sueldos | − Gasto por servicios generales | − Gasto por artículos de oficina | − Gastos diversos |

2. Elabore el estado de resultados de PS Music para el mes que concluye el 30 de junio de 2016.
3. Prepare el estado de variaciones en el capital contable de PS Music del mes que concluyó el 30 de junio de 2016.
4. Elabore el balance general de PS Music al 30 de junio de 2016.

# Casos y proyectos

### CP 1-1 Ética y conducta profesional en los negocios

**Proyecto de equipo**

Colleen Fernández, presidenta de Rhino Enterprises, solicitó un crédito de $175,000 a First Federal Bank. El banco solicitó los estados financieros de Rhino Enterprises como base para otorgar el crédito. Colleen le pidió a su contador que entregara al banco el balance general. Decidió omitir los otros estados financieros porque tuvo una pérdida neta durante el año anterior.

En equipos de tres o cuatro, analicen las siguientes preguntas:

1. ¿Colleen se comporta de manera profesional al omitir algunos estados financieros?
2. *a)* ¿Qué tipo de información están dispuestos los propietarios a presentar a los bancos acerca de sus negocios? ¿Qué tipo de información no están dispuestos a proporcionar?
   *b)* ¿Qué tipo de información acerca de un negocio requieren los bancos antes de otorgar un crédito?
   *c)* ¿Qué intereses tienen en común los bancos y los propietarios de empresas?

### CP 1-2 Utilidad neta

El 1 de enero de 2015, la Dra. Marcie Cousins inauguró Health-Wise Medical, un consultorio médico organizado como empresa de propiedad individual. En agosto tuvo lugar la siguiente conversación entre la Dra. Cousins y una excompañera de la escuela de medicina, la Dra. Avi Abu, en una convención de la American Medical Association en la ciudad de Seattle.

*Dra. Abu.* ¡Marcie, me da gusto verte otra vez! ¿Por qué no me llamaste cuando fuiste a Miami? Quería ir a comer contigo.

*Dra. Cousins.* En realidad no fui a Miami este año. Mi esposo y los niños fueron a nuestro condominio en Vail dos veces, pero yo me quedé en Jacksonville. Abrí un nuevo consultorio en enero, y desde entonces no tengo tiempo para mí.

*Dra. Abu.* Oí algo al respecto... Health... algo... ¿Cierto?

*Dra. Cousins.* Sí, Health-Wise Medical. Mi esposo eligió el nombre.

*Dra. Abu.* He pensado en hacer algo así. ¿Ganas bien? Es decir, ¿vale el tiempo que le dedicas?

*Dra. Cousins.* ¡No me vas a creer! Al principio abrí una cuenta bancaria con $25,000, y mi estado de cuenta de julio tiene un saldo de $80,000. No está mal para seis meses: utilidades puras.

*Dra. Abu.* ¡Pues trataré de hacerlo en Miami! Quiero que mañana desayunemos juntas para que me cuentes todos los detalles.

Analice la afirmación de la Dra. Cousins respecto a que la diferencia entre el saldo inicial bancario ($25,000) y el saldo del estado de cuenta de julio ($80,000) es utilidad puras.

### CP 1-3 Transacciones y estados financieros

Lisa Duncan, estudiante universitaria de primer año, trata de obtener dinero extra para gastar. Como es una deportista activa, juega tenis con regularidad en el Phoenix Tennis Club, donde su familia tiene una membresía. Hace poco, el presidente del club se acercó a Lisa y le propuso que administrara las canchas de tenis del club. La principal actividad de la joven sería supervisar la operación de cuatro canchas en interiores y diez en exteriores del club, incluyendo la reservación de las mismas.

A cambio de sus servicios, el club le pagaría $325 a la semana, más lo que ella ganara por las clases. Lisa y el club acordaron probar durante un mes, después del cual ambas partes considerarían un acuerdo por los dos años restantes de la carrera universitaria de Lisa. Con estas bases, la joven organizó Serve-N-Volley. Durante septiembre de 2016, Lisa administró las canchas de tenis y realizó las transacciones siguientes:

*a)* Abrió una cuenta empresarial mediante un depósito de $950.

*b)* Pagó $300 por artículos de tenis (pelotas, toallas, etcétera).

*(Continúa)*

*c*) Pagó $275 por la renta del equipo de video que usó en las clases de septiembre.

*d*) Acordó la renta de dos máquinas lanzadoras de pelotas durante septiembre por $250. Pagó $100 de anticipo y pagará los $150 restantes el 1 de octubre.

*e*) Recibió $1,750 por clases impartidas durante septiembre.

*f*) Recibió $600 de cuotas por el uso de las máquinas lanzadoras de pelotas durante septiembre.

*g*) Pagó $800 por sueldo de los empleados de medio tiempo que contestan el teléfono y hacen reservaciones mientras Lisa imparte clases.

*h*) Pagó $290 por gastos diversos.

*i*) Recibió $1,300 del club por administrar las canchas de tenis durante septiembre.

*j*) Determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles al final del mes era de $180; por lo tanto, el costo de los artículos consumidos ascendió a $120.

*k*) Retiró $400 para su uso personal el 30 de septiembre.

Como amigo y estudiante de contabilidad, Lisa le pidió a usted que la ayude a evaluar su empresa.

1. Indique el efecto de cada transacción y los saldos después de cada una de ellas. Utilice los siguientes encabezados en una tabla:

| **Activo** | = | **Pasivo** | + | **Capital contable** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo + Artículos de oficina | = | Cuentas por pagar | + | Capital de Lisa Duncan, | − | Retiro de Lisa Duncan, | + Honorarios devengados | − Gasto por sueldos | − Gasto por renta | − Gasto por artículos de oficina | − Gastos diversos |

2. Elabore el estado de resultados de septiembre.
3. Elabore el estado de variaciones en el capital contable de septiembre.
4. Elabore el balance general al 10 de septiembre.
5. *a*) Suponga que Lisa Duncan puede ganar $10 por hora y trabajar como camarera 30 horas a la semana. Evalúe cuál de las dos alternativas (trabajar como camarera u operar Serve-N-Volley) proporcionaría a Lisa más ganancias por mes.

   *b*) Analice otros factores que crea que Lisa debe considerar antes de llegar a un acuerdo a largo plazo con el Phoenix Tennis Club.

### CP 1-4 Requisitos de certificación para contadores

Proyecto de internet

Al satisfacer ciertos requisitos específicos, los contadores pueden obtener una certificación para convertirse en contadores públicos (CP), contadores administrativos (CA) o auditores internos (AI). Busque los requisitos de certificación de uno de estos grupos de contadores en alguno de los siguientes sitios web:

| **Sitio** | **Descripción** |
|---|---|
| www.ais-cpa.com | Este sitio presenta una lista con la dirección y/o el enlace de internet de cada consejo estatal de contabilidad. Conozca los requisitos de su estado. |
| www.imanet.org | Este sitio presenta los requisitos para convertirse en un CA. |
| www.theiia.org | Este sitio enumera los requisitos para convertirse en un AI. |

### CP 1-5 Flujos de efectivo

Amazon.com, un minorista de internet, se incorporó e inició operaciones a mediados de la década de 1990. En el estado de flujo de efectivo, ¿esperaría que los flujos de efectivo netos de Amazon.com de sus actividades de operación, inversión y financiamiento fueran positivos o negativos durante sus primeros tres años de operaciones? Use el siguiente formato para sus respuestas y explique brevemente su razonamiento.

| | **Primer año** | **Segundo año** | **Tercer año** |
|---|---|---|---|
| Flujos de efectivo neto de actividades de operación | negativos | | |
| Flujos de efectivo neto de actividades de inversión | | | |
| Flujos de efectivo neto de actividades de financiamiento | | | |

### CP 1-6 Análisis financiero

Proyecto de internet

La ahora extinta Enron Corporation, que alguna vez tuvo sus oficinas corporativas en Houston, Texas, ofrecía productos y servicios de gas natural, electricidad y comunicaciones a clientes mayoristas y minoristas. Enron efectuaba las operaciones a través de diversas subsidiarias y filiales relacionadas con el transporte de gas por gasoductos, transmisión de electricidad y administración de instalaciones de energía. La siguiente información fue tomada de los estados financieros de Enron:

| | En millones de dólares |
|---|---|
| Ingresos totales | $100,789 |
| Costos y gastos totales | 98,836 |
| Utilidad de operación | 1,953 |
| Utilidad neta | 979 |
| Activo total | 65,503 |
| Pasivo total | 54,033 |
| Capital contable total | 11,470 |
| Flujos de efectivo netos de actividades de operación | 4,779 |
| Flujos de efectivo netos de actividades de inversión | (4,264) |
| Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento | 571 |
| Incremento neto en el efectivo | 1,086 |

El precio de mercado de las acciones de Enron era de aproximadamente $83 por título cuando se tomó la información del estado financiero anterior. No obstante, antes de declararse en quiebra, cada acción de Enron terminó por venderse en $0.22.

Revise la información del estado financiero anterior y busque en internet artículos sobre Enron Corporation. Explique brevemente por qué sus acciones se depreciaron de manera tan drástica.

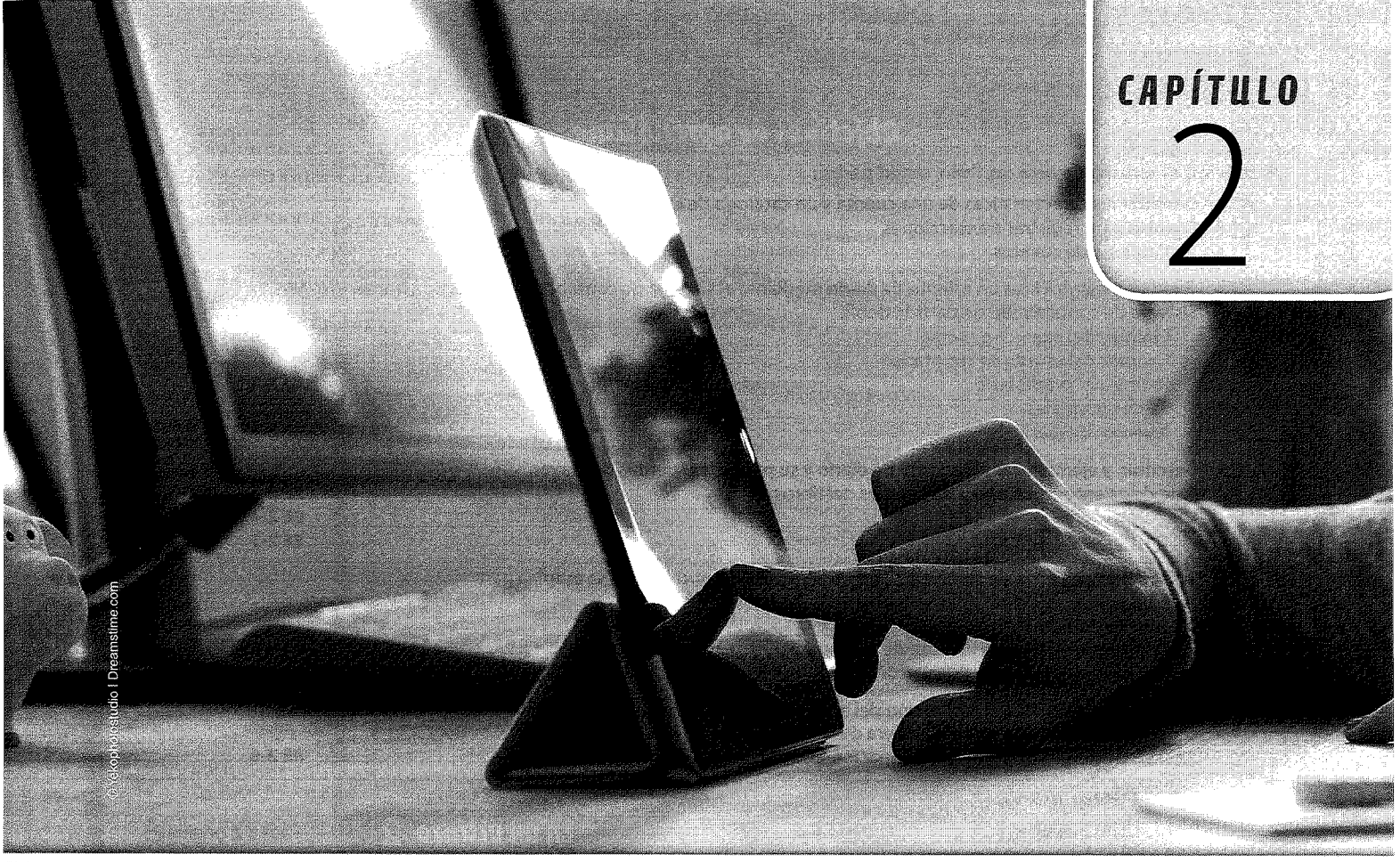
## Conexión NIF NIIF internacional

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han producido un cambio trascendental en los usuarios de la información financiera. Incluso, muchos analistas financieros han puesto interés en las herramientas de las finanzas corporativas, olvidando el fundamento que construye los estados financieros: las NIIF. Esto se debe a que muchos usuarios aún no comprenden el uso y la aplicación de dichas normas. En primera instancia, controlar la información financiera puede ser una responsabilidad de quien la genera, pero también de quien la usa e interpreta. Aquellos Principios de Contabilidad Generalmente aceptados, que de manera absoluta, entendíamos que fueron conceptos que guiaban a los contadores públicos en México hasta 2005. El International Accounting Standards Committee (IASC), en su existencia internacional comenzaba a mostrarnos normas y no principios; ahora, y desde 2001, el IASB es un organismo polarizado en decisiones que nos enseña que usar las Normas Internacionales de Información Financiera. Dentro de las organizaciones son directrices que debemos cumplir, como ética de la toma de decisiones y basada en no permitir la distorsión de la información financiera. En esta tropicalización o adaptación que hace México en cuidar la información financiera de entidades económicas mexicanas PYME, y más bien empresas no públicas, permite adecuar la información financiera con base en la norma internacional, pero aterrizándola a las circunstancias del país, dado que la idiosincrasia y la cultura tienen un rol importante en este proceso de convergencia.

Las Normas Internacionales de Información Financiera y las Normas de Información Financiera de México han producido un efecto en la profesión contable, dado que no son guías de contabilidad. Esto ha sido confuso para muchos de quienes las usan o aplican, incluidos contadores públicos que buscan respuestas a sus inquietudes, siendo que las normas no contienen formalidades de la Contaduría pública, sino modos de presentar, revelar y valuar la información financiera.

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), desde su primera edición del Marco Conceptual en 2006, tiene muy claro que la distorsión de los estados financieros es un fraude, y dicha distorsión la pueden identificar como parte de su trabajo en la auditoría de estados financieros. Sin embargo, cualquier usuario de la información financiera podría verse seriamente afectado (por ejemplo, acreedores, accionistas, autoridades fiscales). Este Consejo ha realizado bien su proceso de auscultación, como si se tratase de las fuentes formales del derecho en la creación de normas jurídicas (leyes), y es que el International Accounting Standards Board (IASB) fue quien originalmente tenía este proceso. El respeto de su objetividad, tanto por parte del IASB como del CINIF, se ha hecho patente, dado que son entidades autónomas en su independencia y polarizadas en sus decisiones.

De lo anterior, desprendemos que el modelo del cargo y el abono sigue su camino sin cambios, las bases de la contabilidad, el origen de las operaciones y su destino final, su reciclaje básico, siguen siendo lo que los contadores públicos deben conocer, y las directrices de valuación, presentación y revelación, así como toda definición emanada de la normativa financieras, delimitan la actuación no sólo de la Contaduría pública, sino de diversas profesiones que participan en los estados financieros, con base en cómo se deben presentar, valuar y revelar estos últimos.




CAPÍTULO 2

# Análisis de transacciones

## *Apple, Inc.™*

Seguramente, todos los días recibe una cantidad increíble de mensajes de correo electrónico de amigos, familiares, listas de correo a las que se ha suscrito, e incluso correo no deseado. ¿Cómo organiza todos estos mensajes? Puede crear carpetas para clasificarlos por remitente, tema o proyecto. Tal vez recurra a utilerías de búsqueda de palabras clave. Puede incluso aplicar filtros o reglas para eliminar automáticamente el correo no deseado o trasladar los mensajes de su mejor amigo a una carpeta especial. En cualquier caso, organiza la información de modo que sea sencillo recuperarla y que le permita comprender, responder o consultar los mensajes.

Del mismo modo que usted organiza su correo electrónico, las empresas desarrollan un método organizado para procesar, registrar y resumir sus transacciones financieras. Por ejemplo, Apple, Inc. maneja un gran volumen de transacciones provenientes de las ventas de sus computadoras, medios digitales innovadores (iTunes), iPod, iPhone e iPad. Cuando la empresa vende un iPad, el cliente tiene la opción de pagar con tarjeta de crédito, de cargo o de cheques, con una tarjeta de regalo de Apple, un acuerdo financiero, o al contado. Para analizar sólo la información relacionada con las transacciones en efectivo, la empresa debe registrar o resumir todas estas ventas en una sola categoría o cuenta de "efectivo". Asimismo, Apple registra los pagos con tarjeta de crédito por iPads y las ventas que se originan de acuerdos financieros en cuentas (registros) diferentes.

Mientras que en el capítulo 1 se utilizó la ecuación contable (Activo = Pasivo + Capital contable) para analizar y registrar las transacciones financieras, en este se presentan los métodos de registro más prácticos y eficientes que emplean casi todas las empresas. Además, en este capítulo se estudian los posibles errores contables, junto con métodos para identificarlos y corregirlos.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

OBJ 1 **Describir las características de una cuenta y un catálogo de cuentas.**
Cuentas para registrar transacciones
Catálogo de cuentas

OBJ 2 **Explicar y ejemplificar un asiento de diario mediante el sistema de contabilidad de partida doble.**
Sistema de contabilidad de partida doble
Cuentas del balance general
Cuentas del estado de resultados
Retiros del propietario — EE 2-1
Saldos normales
Asientos de diario — EE 2-2

OBJ 3 **Describir y ejemplificar un asiento de diario y su pase a las cuentas de mayor.**
Pase de asientos de diario a las cuentas del libro mayor — EE 2-3, EE 2-4, EE 2-5

OBJ 4 **Elaborar una balanza de comprobación no ajustada y explicar cómo se emplea para identificar errores.**
Balanza de comprobación
Errores que afectan la balanza de comprobación — EE 2-6
Errores que no afectan la balanza de comprobación — EE 2-7

OBJ 5 **Describir y ejemplificar la aplicación del análisis horizontal para evaluar el desempeño y la situación financiera de una empresa.**
Análisis e interpretación de la información financiera: Análisis horizontal — EE 2-8

**En un vistazo 2** Pase a la página 75

OBJ 1 Describir las características de una cuenta y de un catálogo de cuentas.

# Cuentas para registrar transacciones

En el capítulo 1 se registraron las transacciones de noviembre de NetSolutions mediante el formato de la ecuación contable que se muestra en la figura 1. Sin embargo, este formato no es eficiente o práctico para las empresas que deben registrar miles o millones de transacciones cada día. Como resultado, los sistemas contables se diseñan para mostrar los aumentos o disminuciones de cada elemento de la ecuación contable como un registro independiente. Este registro se denomina **cuenta**.

Por ejemplo, la columna Efectivo de la figura 1 registra los aumentos y disminuciones de efectivo. Asimismo, en las otras columnas se muestran los aumentos y disminuciones de otros elementos de la ecuación contable. Cada una de estas columnas se organiza en una cuenta independiente.

Una cuenta, en su forma más sencilla, tiene tres partes:

- Un título, es decir, el nombre del elemento de la ecuación contable registrado en la cuenta.
- Un espacio para registrar los aumentos del importe del elemento.
- Un espacio para registrar las disminuciones del importe del elemento.

La forma de cuenta que se ilustra a continuación se llama **cuenta T** porque se parece a esta letra. A la izquierda aparece el lado del *cargo o débito*, también conocido como *debe*, y a la derecha, el lado del *abono* o *crédito*, también denominado *haber*.[1]

| **Nombre de la cuenta** | |
|---|---|
| Lado izquierdo<br>*cargo o débito*<br>(debe) | Lado derecho<br>*abono o crédito*<br>*(haber)* |

[1] Los términos *cargo* y *abono* se derivan del latín *debere* y *credere*.

**FIGURA 1** **Transacciones de NetSolutions en noviembre**

| | Activo | | | = Pasivo + | | | Capital contable | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Efectivo | + Artículos de oficina | + Terrenos | = Cuentas por pagar | + Capital de Chris Clark | − Retiro de Chris Clark | + Honorarios devengados | − Gastos por sueldos | − Gastos por renta | − Gastos por artículos de oficina | − Gastos por servicios | − Gastos diversos |
| *a)* | +25,000 | | | | +25,000 | | | | | | | |
| *b)* | −20,000 | | +20,000 | | | | | | | | | |
| Sal | 5,000 | | 20,000 | | 25,000 | | | | | | | |
| *c)* | | +1,350 | | +1,350 | | | | | | | | |
| Sal | 5,000 | 1,350 | 20,000 | 1,350 | 25,000 | | | | | | | |
| *d)* | +7,500 | | | | | | +7,500 | | | | | |
| Sal | 12,500 | 1,350 | 20,000 | 1,350 | 25,000 | | 7,500 | | | | | |
| *e)* | −3,650 | | | | | | | −2,125 | −800 | | −450 | −275 |
| Sal | 8,850 | 1,350 | 20,000 | 1,350 | 25,000 | | 7,500 | −2,125 | −800 | | −450 | −275 |
| *f)* | −950 | | | −950 | | | | | | | | |
| Sal | 7,900 | 1,350 | 20,000 | 400 | 25,000 | | 7,500 | −2,125 | −800 | | −450 | −275 |
| *g)* | | −800 | | | | | | | | −800 | | |
| Sal | 7,900 | 550 | 20,000 | 400 | 25,000 | | 7,500 | −2,125 | −800 | −800 | −450 | −275 |
| *h)* | −2,000 | | | | | −2,000 | | | | | | |
| Sal. | 5,900 | 550 | 20,000 | 400 | 25,000 | −2,000 | 7,500 | −2,125 | −800 | −800 | −450 | −275 |

Los importes que se presentan en la columna Efectivo de la figura 1 se registran del siguiente modo en una cuenta de efectivo:

**Efectivo**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Lado del debe o débito de la cuenta | *a)* | 25,000 | *b)* | 20,000 | Lado del haber o crédito de la cuenta |
| | *d)* | 7,500 | *e)* | 3,650 | |
| | | | *f)* | 950 | |
| | | | *h)* | 2,000 | |
| | Saldo | 5,900 | | | |

Saldo de la cuenta

El registro de las transacciones en las cuentas debe seguir ciertas reglas. Por ejemplo, los aumentos de los activos se registran en el **debe** (lado izquierdo) de una cuenta. Asimismo, las disminuciones de los activos se registran en el **haber** (lado derecho) de una cuenta. El excedente de los cargos en una cuenta de activo sobre los abonos es el **saldo de la cuenta**.

Por ejemplo, el cobro (incremento de efectivo) de $25,000 en la transacción *a)* se registran en el lado del debe (izquierdo) de la cuenta de efectivo. También se asienta en la cuenta la letra o la fecha de la transacción. Esto se hace para que si después surgen preguntas relacionadas con el asiento, éste pueda rastrearse hasta la transacción correspondiente. En contraste, el pago (disminución de efectivo) de $20,000 para comprar un terreno en la transacción *b)* se registra en el lado del haber (derecho) de la cuenta.

El saldo de $5,900 de la cuenta de efectivo es el excedente de los cargos sobre los abonos, el cual se calcula de la siguiente manera:

| | |
|---|---|
| Cargos ($25,000 + $7,500) | $32,500 |
| Menos abonos ($20,000 + $3,650 + $950 + $2,000) | 26,600 |
| Saldo de efectivo al 30 de noviembre de 2015 | $ 5,900 |

El saldo de la cuenta de efectivo se registra en la columna Debe. De este modo, se identifica como un saldo deudor.[2] Este saldo representa el efectivo disponible de NetSolutions al 30 de noviembre de 2015. Este saldo de $5,900 se reporta en el Saldos general al 30 de noviembre de 2015 de NetSolutions, como se presenta en la figura 8 del capítulo 1.

En un sistema contable real, una forma de cuenta más formal sustituye a la cuenta T. Más adelante en este capítulo se presenta un ejemplo de cuenta con cuatro columnas. Sin embargo, la cuenta T es un modo simple de ejemplificar los efectos de las transacciones en las cuentas y

[2] Los totales de las columnas debe y haber se pueden mostrar por separado en una cuenta. Cuando se recurre a esta presentación, estos importes deben identificarse de algún modo para no confundirlos con los asientos o con el saldo final de la cuenta.

en los estados financieros. Por esta razón, las cuentas T se emplean a menudo en los negocios para explicar las transacciones.

Cada una de las columnas de la figura 1 se puede convertir en una forma de cuenta, del mismo modo que se hizo en el caso de la columna Efectivo. No obstante, como ya se mencionó, el registro de los aumentos y disminuciones de las cuentas debe seguir ciertas reglas, las cuales se analizan después de describir y ejemplificar el catálogo de cuentas.

## Catálogo de cuentas

Al conjunto de cuentas de una entidad de negocios o empresa se le denomina **libro mayor**. Una lista de las cuentas del libro mayor se conoce como **catálogo de cuentas**. Las cuentas suelen estar en el orden en que aparecen en los estados financieros. Primero se listan las cuentas del balance general, en el orden de activo, pasivo y capital contable. Después se listan las cuentas del estado de resultados en el orden de ingresos y gastos.

**Activos** Los **activos** son los recursos que posee la empresa. Pueden ser partidas físicas, como el efectivo y los inventarios, o intangibles que tienen un valor. Algunos ejemplos de activos intangibles son los derechos de patente, los derechos de autor y las marcas registradas. Entre los ejemplos de otros activos se pueden mencionar las cuentas por cobrar, los gastos pagados por anticipado (como un seguro), los edificios, el equipo y los terrenos.

**Pasivos** Los **pasivos** son deudas con personas externas a la empresa (acreedores) y se identifican en el balance general con nombres que incluyen la denominación *por pagar*. Algunos ejemplos de pasivos son las cuentas por pagar, los documentos por pagar y los sueldos por pagar. El efectivo recibido antes de que se proporcionen los servicios crea la obligación de suministrarlos. Estos compromisos de servicios futuros se llaman *ingresos cobrados por anticipado*. Entre los ejemplos de ingresos cobrados por anticipado se encuentran las suscripciones a revistas que recibe un editor y la colegiatura recibida por una universidad al inicio de un curso.

**Capital contable** El **capital contable** está integrado por los derechos de propiedad sobre los activos del negocio o empresa después de que se han pagado todos los pasivos. En el caso de una empresa de propiedad individual, el capital contable se representa con el saldo de la **cuenta de capital** con el nombre del propietario. La cuenta de **retiro** señala los importes de los retiros que realiza el propietario.

**Ingresos** Los **ingresos** son aumentos de activos y capital contable, como resultado de vender servicios o productos a los clientes. Algunos ingresos son los honorarios devengados, las tarifas ganadas, los ingresos por comisiones y los ingresos por rentas.

NIF

NIIF

El marco conceptual de las NIFM define así el activo: *Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivado de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.*

(NIF A-5,4).

El marco conceptual de las NIFM define así el pasivo:

*Un pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.*

(NIF A-5,19).

El marco conceptual de las NIFM define así el capital contable:

*Es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.*

(NIF A-5,32)

En el marco conceptual de las NIFM, se define que los ingresos son:

*El incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta.*

(NIF A-5,43)

En el marco conceptual de las NIFM, se define que los gastos son:

*Decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta.*

(NIFA-5, 51).

**Gastos** Los **gastos** son el resultado del uso de activos o del consumo de servicios en el proceso de generar ingresos. Entre los gastos se pueden mencionar los sueldos, las rentas, los servicios públicos, los artículos de oficina y los gastos diversos.

**Ejemplo de catálogo de cuentas** Los catálogos de cuentas deben satisfacer las necesidades de los directivos de la empresa y otros usuarios de los estados financieros. Las cuentas que contienen los catálogos utilizan números como referencia. Es común que se emplee un sistema numérico, de modo que se puedan agregar cuentas nuevas sin afectar los otros números de cuenta.

La figura 2 muestra el catálogo de cuentas de NetSolutions que se utilizará en este capítulo. En los capítulos posteriores se introducirán cuentas adicionales. En la figura 2, cada número de cuenta tiene dos dígitos. El primero de ellos indica el grupo de la cuenta principal del libro mayor en el cual se ubica la cuenta. Las cuentas que comienzan con 1 representan activos; 2, pasivos; 3, capital contable; 4, ingresos, y 5, gastos. El segundo dígito indica la ubicación de la cuenta dentro de su grupo.

Los números de cuenta de Procter & Gamble tienen más de 30 dígitos para reflejar las numerosas operaciones y regiones en las cuales opera la empresa.

| Cuentas del balance general | Cuentas del estado de resultados |
|---|---|
| **1. Activo (Naturaleza deudora)** | **4. Ingresos (Naturaleza acreedora)** |
| 11 Efectivo | 41 Honorarios devengados |
| 12 Cuentas por cobrar | **5. Gastos (Naturaleza deudora)** |
| 14 Inventarios | 51 Gastos por sueldos |
| 15 Seguros pagados por anticipado | 52 Gastos por artículos de oficina |
| 17 Terrenos | 53 Gastos por renta |
| 18 Equipo de oficina | 54 Gastos por servicios |
| **2. Pasivo (Naturaleza acreedora)** | 59 Gastos diversos |
| 21 Cuentas por pagar | |
| 23 Renta cobrada por anticipado | |
| **3. Capital contable (Naturaleza acreedora)** | |
| 31 Capital de Chris Clark | |
| 32 Retiros de Chris Clark | |

**FIGURA 2**
**Catálogo de cuentas de NetSolutions**

A cada una de las columnas de la figura 1 se le ha asignado un número en el catálogo de cuentas que se presenta en la figura 2. Además, se han agregado Cuentas por cobrar, Seguros pagados por anticipado, Equipo de oficina y Renta cobrada por anticipado. Estas cuentas se usarán para registrar las transacciones de diciembre de NetSolutions.

# Sistema de contabilidad de partida doble

OBJ 2 Explicar y ejemplificar un asiento de diario mediante el sistema de contabilidad de partida doble.

Todas las empresas emplean lo que se conoce como **sistema de contabilidad de partida doble**. Este sistema se basa en la ecuación contable y requiere:

- Que cada transacción se registre en, por lo menos, dos cuentas.
- Que los cargos totales que registra cada transacción sean iguales a los abonos totales registrados.

El sistema de contabilidad de partida doble también tiene **reglas del cargo y el abono** específicas para registrar las transacciones en las cuentas.

## Cuentas del balance general

Las reglas del cargo y el abono que deben observar las cuentas del balance general son las siguientes:

| Cuentas del balance general | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO (Naturaleza deudora) Cuentas de activo** | | = **PASIVO (Naturaleza acreedora) Cuentas de pasivo** | | + **CAPITAL CONTABLE (Naturaleza acreedora) Cuentas de capital contable** | |
| Se carga por aumentos (+) | Se abona por disminuciones (–) | Se carga por disminuciones (–) | Se abona por aumentos (+) | Se carga por disminuciones (–) | Se abona por aumentos (+) |

## Cuentas del estado de resultados

Las reglas del cargo y el abono que deben seguir las cuentas del estado de resultados se basan en su relación con el capital contable. Como se observa en las cuentas del balance general, las cuentas del capital contable aumentan con los abonos. Debido a que los ingresos aumentan el capital contable, las cuentas de ingresos aumentan junto con los abonos y disminuyen con los cargos. Como las cuentas del capital contable disminuyen con los cargos, las cuentas de gastos aumentan con los cargos y se reducen con los abonos. Por lo tanto, las siguientes son las reglas del cargo y el abono que deben observar las cuentas de ingresos y gastos:

| Cuentas del estado de resultados (naturaleza acreedora) | | | |
|---|---|---|---|
| Cuentas de ingresos | | Cuentas de gastos | |
| Se carga por disminuciones (–) | Se abona por aumentos (+) | Se carga por aumentos (+) | Se abona por disminuciones (–) |

NIF NIIF Los retiros del propietario se dan por el pago de dividendos o disminuciones de capital social y, conforme a normas internacionales de información financiera, se aplican a las cuentas de utilidades acumuladas y capital social, respectivamente.

## Retiros del propietario

Las reglas del cargo y el abono para registrar los retiros del propietario se basan en el efecto de los retiros sobre el capital contable. Debido a que los retiros del propietario disminuyen el capital contable, la cuenta de retiros del propietario aumenta con los cargos y disminuye con los abonos. Por lo tanto, las siguientes son las reglas del cargo y el abono que regulan la cuenta de retiros del propietario:

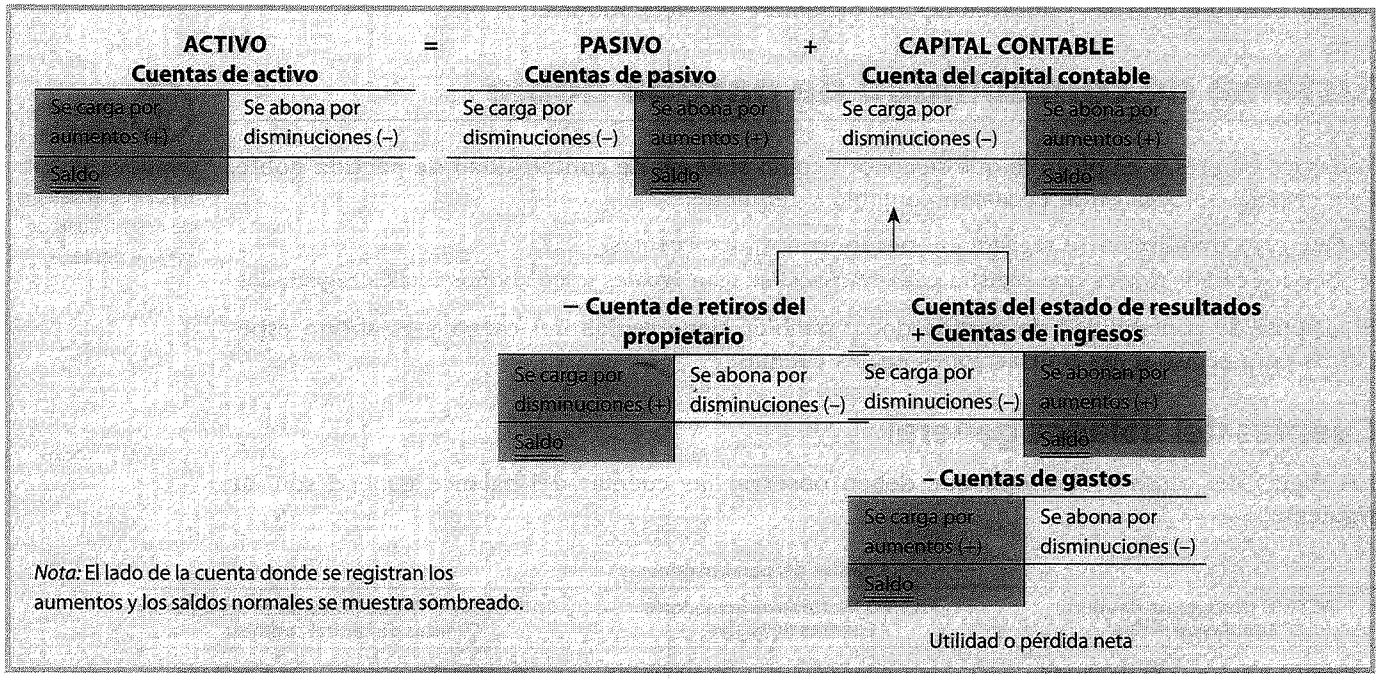
| Cuenta de retiros | |
|---|---|
| Se carga por aumentos (+) | Se abona por disminuciones (–) |

## Saldos normales

Por lo general, la suma de los incrementos en una cuenta es igual o mayor que la suma de las disminuciones que la afectan. Por lo tanto, el **saldo normal de una cuenta** es un cargo o un abono, lo cual depende de que los aumentos de la cuenta se registren como cargos o abonos. Por ejemplo, debido a que las cuentas de activo aumentan con los cargos, normalmente tienen saldo del deudor. Asimismo, es normal que las cuentas de pasivo tengan saldo acreedor.

Las reglas del cargo y el abono y los saldos normales de los diversos tipos de cuentas se resumen en la figura 3. En ocasiones, ambos se abrevian como Cg, en el caso de los cargos, y como Ab en el de los abonos. También se representan como Haber (abono) y Debe (cargo).

**FIGURA 3** **Reglas del cargo y el abono; saldos normales de las cuentas**




*Nota:* El lado de la cuenta donde se registran los aumentos y los saldos normales se muestra sombreado.

Cuando una cuenta que normalmente tiene un saldo deudor muestra un saldo acreedor, o viceversa, puede haber ocurrido un error o existir una situación inusual. Por ejemplo, un saldo acreedor en la cuenta de equipo de oficina sólo puede ser producto de un error. Esto se debe a que la empresa no puede tener más disminuciones que aumentos de equipo de oficina. Por otra parte, el saldo deudor en una cuenta por pagar puede ser resultado de un pago excesivo.

### *Ejercicio de ejemplo 2-1* Reglas del cargo y el abono, y saldos normales

OBJ 2

Especifique si es probable que cada cuenta tenga *a)* sólo cargos, *b)* sólo abonos o *c)* cargos y abonos. Asimismo, indique su saldo normal.

1. Retiros de Amber Saunders
2. Cuentas por pagar
3. Efectivo
4. Honorarios devengados
5. Artículos de oficina
6. Gastos generales

### Siga mi ejemplo 2-1

1. Sólo cargos; saldo deudor normal.
2. Cargos y abonos; saldo acreedor normal.
3. Cargos y abonos y abono; saldo deudor normal.
4. Sólo abonos; saldo acreedor normal.
5. Cargos y abonos; saldo deudor normal.
6. Sólo cargos; saldo deudor normal.

Ejercicios prácticos: EP 2-1A, EP 2-1B

## Asientos de diario

Se puede considerar que un libro diario es similar al diario de una persona que incorpora los acontecimientos importantes de su vida cotidiana.

Con el uso de las reglas del cargo y el abono, las transacciones se asientan al principio en un registro llamado **libro diario**. De este modo, esta herramienta funciona como un registro de la fecha en que ocurrieron y dónde se anotaron las transacciones. Como ejemplo, se emplean las transacciones de noviembre de NetSolutions del capítulo 1.

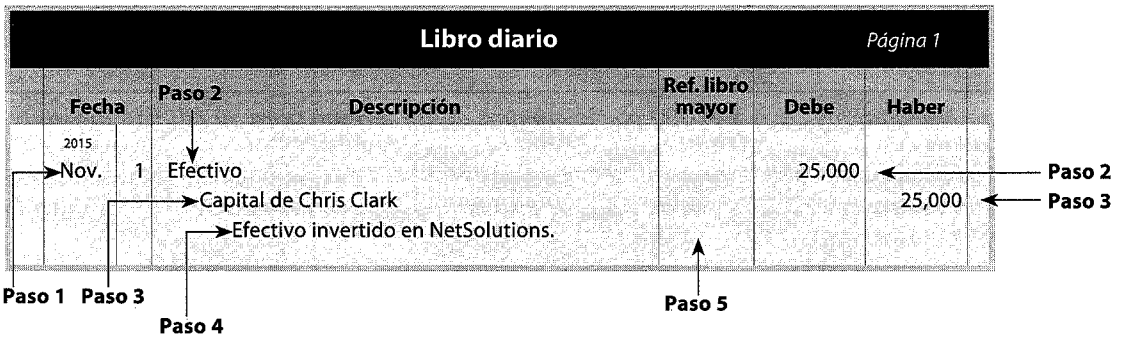
***Transacción A***

*1 de noviembre* *Chris Clark depositó $25,000 en una cuenta bancaria a nombre de NetSolutions.*

***Análisis***

Esta transacción aumenta una cuenta de activo y una del capital contable. Se registra en asientos de diario con un aumento (cargo) del efectivo y un aumento (abono) a Capital de Chris Clark.

***Asiento de diario***




***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable (Inversión) |
|---|---|---|---|---|
| Efectivo | | | | Capital de Chris Clark |
| 1 de nov. 25,000 | | | | 1 de nov. 25,000 |

La transacción se registra en asientos de diario mediante los siguientes pasos:

- Paso 1. Se anota la fecha de la transacción en la columna Fecha.
- Paso 2. El nombre de la cuenta en la que se cargará se registra al margen izquierdo, en la columna Descripción, mientras que su importe se registra en la columna Debe.

- Paso 3. El nombre de la cuenta a la que se abonará se lista debajo y a la derecha del nombre de la cuenta en la que se cargará, y el importe que se abonará se anota en la columna Haber.
- Paso 4. Se puede anotar una breve descripción debajo de la cuenta de abono.
- Paso 5. Se deja en blanco la columna Ref. libro mayor (referencia de pase) la primera vez que se registra un asiento de diario. Esta columna se utilizará más adelante en el capítulo cuando se transfieran las cantidades de los asientos de diario a las cuentas de mayor.

El proceso de registrar una transacción en asientos de diario se llama **registrar en el libro diario**, y lo escrito se llama **asiento de diario**.

A continuación se presenta un método útil para analizar y registrar transacciones en asientos de diario:

- Paso 1. Lea con atención la descripción de la transacción para determinar si se afecta una cuenta de activo, pasivo, capital contable, ingresos, gastos o retiros.
- Paso 2. En el caso de cada cuenta afectada por la transacción, determine si aumenta o disminuye la cuenta.
- Paso 3. Establezca si cada aumento o disminución debe registrarse como un cargo o un abono, con base en las reglas del cargo y el abono que se presentaron en la figura 3.
- Paso 4. Registre la transacción mediante un asiento de diario.

En la figura 4 se resume la terminología que se utiliza para describir una transacción, junto con las cuentas relacionadas en las que se registrarán los cargos y abonos.

**FIGURA 4**

**Terminología de las transacciones y cuentas relacionadas de asientos de diario**

| | Cuenta de asiento de diario | |
|---|---|---|
| **Terminología común de las transacciones** | **Cargo** | **Abono** |
| Efectivo recibido por servicios proporcionados | Efectivo | Honorarios devengados |
| Servicios proporcionados a crédito | Cuentas por cobrar | Honorarios devengados |
| Efectivo recibido a crédito | Efectivo | Cuentas por cobrar |
| Compras a crédito | Cuenta de activo | Cuentas por pagar |
| Pagos a cuenta de ventas a crédito | Cuentas por pagar | Efectivo |
| Efectivo pagado | Activo o cuenta de gastos | Efectivo |
| Inversiones del propietario | Efectivo y/u otros activos | (Nombre del propietario), Capital |
| Retiros del propietario | Retiros de (Nombre del propietario) | Efectivo |

A continuación se analizan y registran en asientos de diario las transacciones restantes de NetSolutions:

***Transacción B*** *5 de noviembre NetSolutions pagó $20,000 por la compra de un terreno para su edificio futuro.*

***Análisis***

Esta transacción aumenta una cuenta de activo y disminuye otra. Se registra en asientos de diario como un incremento (cargo) de $20,000 en Terrenos y una disminución (abono) de $20,000 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nov. | 5 | Terrenos | | 20,000 | | |
| | | Efectivo | | | 20,000 | |
| | | Terreno adquirido para construir un edificio | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable**

**Terrenos**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5 de nov. | 20,000 | | |

**Efectivo**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | 5 de nov. | 20,000 |

*10 de noviembre* *NetSolutions compró a crédito artículos de oficina por $1,350.*

***Transacción C***

Esta transacción aumenta una cuenta de activo y una de pasivo. Se registra en asientos de diario como un incremento (cargo) de $1,350 en Artículos de oficina y un incremento (abono) de $1,350 en Cuentas por pagar.

***Análisis***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nov. | 10 | Artículos de oficina | | 1,350 | | |
| | | | Cuentas por pagar | | | 1,350 | |
| | | | Artículos comprados a crédito | | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

| Artículos de oficina | |
|---|---|
| 10 de nov. 1,350 | |

| Cuentas por pagar | |
|---|---|
| | 10 de nov. 1,350 |

***Efecto en la ecuación contable***

*18 de noviembre* *NetSolutions recibió $7,500 en efectivo de los clientes por los servicios proporcionados.*

***Transacción D***

Esta transacción aumenta una cuenta de activo y una de ingresos. Se registra en asientos de diario como un incremento (cargo) de $7,500 en Efectivo y un incremento (abono) de $7,500 en Honorarios devengados.

***Análisis***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nov. | 18 | Efectivo | | 7,500 | | |
| | | | Honorarios devengados | | | 7,500 | |
| | | | Honorarios recibidos de los clientes. | | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable (Ingresos) |
|---|---|---|---|---|

| Efectivo | |
|---|---|
| 18 de nov. 7,500 | |

| Honorarios devengados | |
|---|---|
| | 18 de nov. 7,500 |

***Efecto en la ecuación contable***

*30 de noviembre* *NetSolutions incurrió en los gastos siguientes: sueldos, $2,125; renta, $800; servicios públicos, $450, y gastos diversos, $275.*

***Transacción E***

Esta transacción aumenta varias cuentas de gastos y disminuye una de activo (Efectivo). Debe observar que, sin considerar la cantidad de cuentas, *la suma de los cargos siempre es igual a la suma de los abonos en el asiento de diario.* Se registra en asientos de diario como incrementos (cargos) en las cuentas de gastos (Gastos por sueldos, $2,125; Gastos por renta, $800; Gastos por servicios, $450, y Gastos diversos, $275) y como una disminución (abono) de $3,650 en Efectivo.

***Análisis***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nov. | 30 | Gastos por sueldos | | 2,125 | | |
| | | | Gastos por renta | | 800 | | |
| | | | Gastos por servicios | | 450 | | |
| | | | Gastos diversos | | 275 | | |
| | | | Efectivo | | | 3,650 | |
| | | | Gastos pagados | | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable (Gastos) |
|---|---|---|---|---|

| Efectivo | |
|---|---|
| | 30 de noviembre 3,650 |

| Gastos por sueldos | |
|---|---|
| 30 de noviembre 2,125 | |

| Gastos por renta | |
|---|---|
| 30 de noviembre 800 | |

| Gastos por servicios | |
|---|---|
| 30 de noviembre 450 | |

| Gastos diversos | |
|---|---|
| 30 de noviembre 275 | |

***Efecto en la ecuación contable***

***Transacción F*** *30 de noviembre NetSolutions pagó a sus acreedores $950.*

***Análisis*** Esta transacción disminuye tanto una cuenta de pasivo como una de activo. Se registra en asientos de diario como una disminución (cargo) de $950 en Cuentas por pagar y una disminución (abono) de $950 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nov. | 30 | Cuentas por pagar | | 950 | | |
| | | | Efectivo | | | 950 | |
| | | | Pago a cuenta a los acreedores. | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | | = | Pasivo | | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | | | **Cuentas por pagar** | | | |
| | 30 de noviembre 950 | | 30 de noviembre 950 | | | |

***Transacción G*** *30 de noviembre Chris Clark determinó que el costo de los artículos de oficina disponibles al 30 de noviembre era de $550.*

***Análisis*** NetSolutions compró $1,350 de artículos de oficina el 10 de noviembre. Por consiguiente, $800 ($1,350 – $550) de artículos deben haberse consumido en noviembre. Esta transacción se registra en asientos de diario como un incremento (cargo) de $800 en la cuenta Gastos por artículos de oficina y una disminución (abono) de $800 en Artículos de oficina.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nov. | 30 | Gastos por artículos de oficina | | 800 | | |
| | | | Artículos de oficina | | | 800 | |
| | | | Artículos consumidos en noviembre | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Retiros) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Artículos de oficina** | | | | | **Gastos por artículos de oficina** | |
| | 30 de noviembre 800 | | | | 30 de noviembre 800 | |

***Transacción H*** *30 de noviembre Chris Clark retiró $2,000 de NetSolutions para uso personal.*

***Análisis*** Esta transacción disminuye el activo y el capital contable. Esta transacción se registra en asientos de diario como un incremento (cargo) de $2,000 en Retiros de Chris Clark y una disminución (abono) de $2,000 en Efectivo.

***Asiento de diario***

**Libro diario** *Página 2*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | |
| Nov. | 30 | Retiros de Chris Clark | | 2,000 | |
| | | Efectivo | | | 2,000 |
| | | Chris Clark retiró efectivo para uso personal | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Retiros) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | | | | | **Retiros de Chris Clark** | |
| | 30 de noviembre 2,000 | | | | 30 de noviembre 2,000 | |

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**¿LOS ASIENTOS DE DIARIO PREVIENEN FRAUDES?**

Si bien registrar transacciones en asientos de diario reduce la posibilidad de un fraude, de ninguna manera la elimina. Por ejemplo, un desfalco se oculta en un sistema de contabilidad de partida doble cuando se crean proveedores ficticios a quienes se les expiden cheques.

## *Ejercicio de ejemplo 2-2* Asiento de diario para la compra de activos

OBJ 2

Realice un asiento de diario por la compra de un camión el 3 de junio por $42,500, de los cuales se pagaron $8,500 en efectivo y el resto a crédito.

### Siga mi ejemplo 2-2

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3 de junio | Camión | 42,500 | |
| | Efectivo | | 8,500 |
| | Cuentas por pagar | | 34,000 |

Ejercicios prácticos: EP 2-2A, EP 2-2B

# Pase de asientos de diario a las cuentas de mayor

OBJ 3 Describir y ejemplificar un asiento de diario y su pase a las cuentas de mayor.

Como vio en el ejemplo anterior, una transacción se registra primero en asientos de diario. De manera periódica, los asientos de diario se transfieren a las cuentas de mayor. El proceso de transferir los cargos y los abonos de los asientos de un libro a otro se llama **pase de asientos**.

Las transacciones de diciembre de NetSolutions se emplean para ejemplificar el pase de asientos de diario al libro mayor. Al utilizar las transacciones de diciembre, también se ofrece un repaso adicional del análisis y registros de transacciones en asientos de diario.

***Transacción***

*1 de diciembre* *NetSolutions pagó una prima de $2,400 por una póliza de seguro de responsabilidad civil, robo e incendio. La póliza cubre el periodo de un año.*

***Análisis***

Los pagos anticipados de gastos, como el caso de la prima de un seguro, son gastos pagados por anticipado y son activos. Para NetSolutions, el activo adquirido es un seguro de protección durante 12 meses. Esta transacción se registra como un incremento (cargo) de $2,400 en Seguros pagados por anticipado y una disminución (abono) de $2,400 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Diciembre | 1 | Seguros pagados por anticipado | 15 | 2,400 | | |
| | | | Efectivo | 11 | | 2,400 | |
| | | | Pago de la prima de una póliza a un año | | | | |

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

***Efecto en la ecuación contable***

| Efectivo | | 11 |
|---|---|---|
| | 1 de diciembre | 2,400 |

| Seguros pagados por anticipado | | 15 |
|---|---|---|
| 1 de diciembre | 2,400 | |

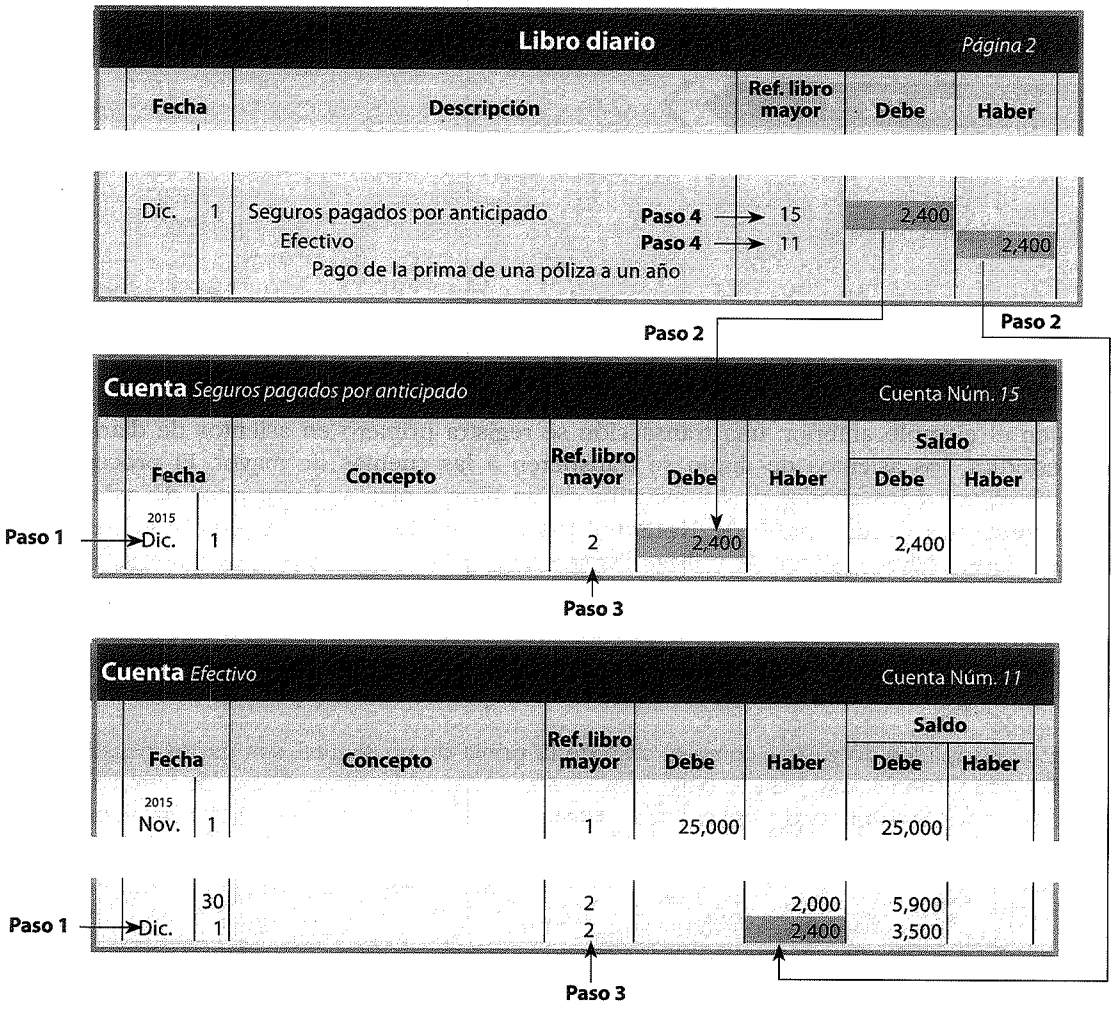
El pase de la transacción del 1 de diciembre al libro mayor se presenta en la figura 5. Observe que en esta figura no se utiliza la forma de una cuenta T. En la práctica, la cuenta T es reemplazada con una forma de cuenta normal similar a la que se muestra en la figura 5.

Los cargos y abonos de cada asiento diario se registran en las cuentas de mayor conforme ocurren en asientos de diario. Por ejemplo, la sección de cargo del asiento de diario del 1 de diciembre se pasa a la cuenta pagada por anticipado de la figura 5 por medio de los siguientes cuatro pasos:

- Paso 1. Se anota la fecha (1 de diciembre) del asiento de diario en la columna Fecha de Seguros pagados por anticipado.
- Paso 2. Se registra el importe (2,400) en la columna Debe de Seguros pagados por anticipado.
- Paso 3. Se registra el número de página de diario (2) en la columna Referencia de pase al libro mayor (Ref. libro mayor) de Seguros pagados por anticipado.
- Paso 4. Se registra el número de cuenta (15) en la columna Referencia de pase al libro mayor (Ref. libro mayor) en asientos de diario.

Como se aprecia en la figura 5, la sección de abono del asiento de diario del 1 de diciembre se pasa de manera similar a la cuenta de Efectivo.

**FIGURA 5** **Diagrama del registro y pase al libro mayor de un cargo y un abono**




En los siguientes párrafos se analizan y registran en asientos de diario las transacciones restantes de diciembre de NetSolutions. Éstas se pasan al libro mayor más adelante en este capítulo (vea la figura 6). Para simplificar, algunas de las transacciones de diciembre se presentan en forma resumida. Por ejemplo, el efectivo recibido por servicios normalmente se registra cada día. Sin embargo, en el caso de NetSolutions sólo se registran los totales resumidos a la mitad y al final del mes.

***Transacción*** *1 de diciembre NetSolutions pagó la renta de diciembre, $800. La empresa que le renta espacio de oficina ahora requiere el pago el primer día de cada mes en lugar de al final del mes.*

***Análisis***

El pago anticipado de la renta es un activo, igual que el de la prima de seguros en la transacción anterior. Sin embargo, a diferencia de la prima de seguros, esta renta pagada por anticipado vencerá dentro de un mes. Cuando se espera que un activo adquirido se use en un periodo corto, como un mes, es normal registrar un cargo en una cuenta de gastos. Esto evita tener que transferir el saldo de una cuenta de activo (Renta pagada por anticipado) a una cuenta de gastos (Gastos por renta) al final del mes. Por lo tanto, esta transacción se registra como un incremento (cargo) de $800 en Gastos por renta y una disminución (abono) de $800 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dic. | 1 | Gastos por renta | 53 | 800 | | |
| | | | Efectivo | 11 | | 800 | |
| | | | Pago de renta de diciembre | | | | |

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (gastos) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | 11 | | | | **Gastos por renta** | 53 |
| 1 de diciembre | 800 \| | | | | 1 de diciembre | 800 \| |

***Efecto en la ecuación contable***

***Transacción***

*1 de diciembre* *NetSolutions recibió la oferta de un minorista local para rentar el terreno adquirido el 5 de noviembre. El minorista planea usarlo como estacionamiento para sus empleados y clientes. NetSolutions acepta rentarle el terreno durante tres meses, pero la renta deberá pagársele por adelantado. NetSolutions recibió $360 por la renta de tres meses a partir del 1 de diciembre.*

***Análisis***

Al acordar la renta y aceptar los $360, NetSolutions generó una obligación (pasivo) ante el minorista, la cual consiste en permitir el uso del terreno por tres meses y no interferir con él. El pasivo que asume al recibir el efectivo antes de proporcionar el servicio se llama **ingresos cobrados por anticipado**. Con el paso del tiempo, el pasivo de renta cobrada por anticipado disminuirá y se convertirá en ingresos. Por lo tanto, esta transacción se registra como un incremento (cargo) de $360 en Efectivo y un incremento (abono) de $360 en Rentas cobradas por anticipado.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 1 | Efectivo | | 11 | 360 | | |
| | | Rentas cobradas por anticipado | | 23 | | 360 | |
| | | Recibo del pago adelantado de tres meses de renta del terreno. | | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | | = | Pasivo | | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | 11 | | **Renta cobrada por anticipado** | 23 | | |
| 1 de diciembre | 360 \| | | | 1 de diciembre 360 | | |

## Conexión de negocios

### INGRESOS COBRADOS POR ANTICIPADO DE MICROSOFT

Microsoft Corporation desarrolla, fabrica, otorga licencias y brinda soporte a una amplia gama de productos de software, como Windows 7®, Windows 8®, Word®, Excel® y el sistema de videojuegos Xbox®. Cuando Microsoft vende sus productos, también ofrece asistencia técnica y actualizaciones periódicas de dichos productos durante cierto periodo. Por consiguiente, en el momento de la venta, una parte de los ingresos por estos servicios no se ha devengado (es decir, se difiere). A medida que transcurre el tiempo y se proporcionan los servicios a los clientes, Microsoft registra como ingresos una parte de sus ingresos cobrados por anticipado (diferidos).[3]

Para ejemplificar, los siguientes fragmentos se tomaron de un estado financiero reciente de Microsoft:

> Los ingresos cobrados por anticipado incluyen, sobre todo, ingresos cobrados por anticipado de programas de licenciamiento por volumen y pagos por ofertas que se han realizado por adelantado, y devengamos dichos ingresos cuando proporcionamos el servicio, el software o cumplimos de algún otro modo los criterios de reconocimiento de los ingresos. [...] Además, los pagos por soporte después de la entrega y los servicios de consultoría que se proporcionarán en el futuro se incluyen en los ingresos cobrados por anticipado. [...] Ingresos no devengados (en millones de dólares) por segmento:

| | 30 de junio, año en curso | 30 de junio año anterior |
|---|---|---|
| División Windows | $ 2,086 | $ 2,444 |
| Servidor y herramientas | 8,639 | 7,445 |
| División de Negocios de Microsoft | 10,142 | 9,015 |
| Otros segmentos | 1,532 | 1,155 |
| Total | $22,399 | $20,059 |

Durante el año, Microsoft reconoció como ingresos no devengados 44,250 millones de dólares. Al mismo tiempo, registró ingresos cobrados por anticipado adicionales del periodo en curso por $41,920 millones. De los $77,800 millones de ingresos totales, Microsoft reconoció $44,200 millones de ingresos cobrados por anticipado, o 56% de los ingresos totales. Por lo tanto, los ingresos cobrados por anticipado son una partida muy importante en los estados financieros de Microsoft.

Fuente: Microsoft Corp., formulario 10-K correspondiente al ejercicio fiscal anual terminado el 30 de junio de 2013.

***Transacción***

*4 de diciembre* *NetSolutions compró a crédito equipo de oficina de Executive Supply Co. por $1,800.*

***Análisis***

Las cuentas de activo (Equipo de oficina) y de pasivo (Cuentas por pagar) aumentan. Esta transacción se registra como un incremento (cargo) de $1,800 en Equipo de oficina y un incremento (abono) de $1,800 en Cuentas por pagar.

[3] La separación de los ingresos cobrados por anticipado de la venta inicial de un producto o servicio es compatible con el documento Anteproyecto de exposición de FASB, Reconocimiento de ingresos (Tema 605), 24 de junio de 2010, párrafos 23, 35-36.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 4 | Equipo de oficina | 18 | 1,800 | | |
| | | Cuentas por pagar | 21 | | 1,800 | |
| | | Compra a crédito de equipo de oficina | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

**Equipo de oficina** 18

4 de diciembre 1,800

**Cuentas por pagar** 21

4 de diciembre 1,800

---

***Transacción*** *6 de diciembre NetSolutions pagó en efectivo $180 por un anuncio en el periódico.*

***Análisis***

Un gasto aumenta y un activo (Efectivo) disminuye. Por lo general, las partidas de gastos que se espera que sean por importes menores se incluyen en los gastos diversos. Esta transacción se registra como un incremento (cargo) de $180 en Gastos diversos y una disminución (abono) de $180 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 6 | Gastos diversos | 59 | 180 | | |
| | | Efectivo | 11 | | 180 | |
| | | Pago de un anuncio en el periódico | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable (Gastos) |
|---|---|---|---|---|

**Efectivo** 11

6 de diciembre 180

**Gastos diversos** 59

6 de diciembre 180

---

**Transacción** *11 de diciembre NetSolutions pagó $400 a sus acreedores.*

***Análisis***

Un pasivo (Cuentas por pagar) y un activo (Efectivo) disminuyen. Esta transacción se registra como una disminución (cargo) de $400 en Cuentas por pagar y una disminución (abono) de $400 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 11 | Cuentas por pagar | 21 | 400 | | |
| | | Efectivo | 11 | | 400 | |
| | | Pago a los acreedores | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

**Efectivo** 11

11 de diciembre 400

**Cuentas por pagar** 21

11 de diciembre 400

---

***Transacción*** *13 de diciembre NetSolutions pagó $950 a una recepcionista y a un asistente de medio tiempo el sueldo de dos semanas.*

***Análisis***

Esta transacción es similar a la del 6 de diciembre, donde aumenta una cuenta de gastos y disminuye la de efectivo. Se registra como un incremento (cargo) de $950 en Gastos por sueldos y una disminución (abono) de $950 en Efectivo.

***Asiento de diario***

**Libro diario** *Página 3*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | |
| Dic. | 13 | Gastos por sueldos | 51 | 950 | |
| | | Efectivo | 11 | | 950 |
| | | Sueldos de dos semanas pagados en efectivo | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable (Gastos) |
|---|---|---|---|---|

**Efectivo** 11

13 de diciembre 950

**Gastos por sueldos** 51

13 de diciembre 950

# Conexión de negocios

## SISTEMAS CONTABLES COMPUTARIZADOS

Los sistemas contables computarizados se usan de modo muy recurrente, incluso por las empresas más pequeñas. Estos sistemas simplifican el proceso de gestión de registros porque las transacciones se asientan en formatos electrónicos. Los formularios empleados para facturar a los clientes por los servicios proporcionados a menudo se llenan con la ayuda de menús desplegables que presentan una lista de los servicios que normalmente se ofrecen a los clientes. También puede usarse la característica de autocompletar para llenar de forma automática los nombres de los clientes. Por ejemplo, se escribe "ca" para mostrar a todos los clientes cuyo apellido empieza con "Ca" (Caban, Cahill, Carey y Caswell). Además, para simplificar la entrada de datos, los asientos se pasan automáticamente a las cuentas de mayor cuando termina de llenarse el formato.

Un software de contabilidad que usan las empresas pequeñas y medianas es QuickBooks®. Algunos ejemplos del uso de QuickBooks para registrar transacciones contables se presentan y analizan en el capítulo 5.

---

*16 de diciembre* *NetSolutions recibió $3,100 por concepto de honorarios devengados durante la primera mitad de diciembre.*

***Transacción***

La cuenta de activo (Efectivo) y la cuenta de ingresos (Honorarios devengados) ambas aumentan. Esta transacción se registra como un aumento (cargo) de $3,100 en Efectivo y un aumento (abono) de $3,100 en Honorarios devengados.

***Análisis***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dic. | 16 | Efectivo | 11 | 3,100 | | |
| | | | Honorarios devengados | 41 | | 3,100 | |
| | | | Honorarios recibidos de los clientes. | | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Ingresos) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | 11 | | | | **Honorarios devengados** | 41 |
| 16 de diciembre 3,100 | | | | | | 16 de diciembre 3,100 |

***Efecto en la ecuación contable***

---

*16 de diciembre* *En la primera mitad de diciembre, los honorarios devengados a crédito totalizaron $1,750.*

***Transacción***

Cuando un negocio o empresa acepta que un cliente pague por los servicios proporcionados en una fecha posterior, se crea una **cuenta por cobrar**, que es el derecho de recibir un pago del cliente. Una cuenta por cobrar es un activo, y los ingresos se ganan aunque no se haya recibido efectivo. Por lo tanto, esta transacción se registra como un incremento (cargo) de $1,750 en Cuentas por cobrar y un incremento (abono) de $1,750 en Honorarios devengados.

***Análisis***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dic. | 16 | Cuentas por cobrar | 12 | 1,750 | | |
| | | | Honorarios devengados | 41 | | 1,750 | |
| | | | Honorarios devengados a crédito. | | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Ingresos) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cuentas por cobrar** | 12 | | | | **Honorarios devengados** | 41 |
| 16 de diciembre 1,750 | | | | | | 16 de diciembre 1,750 |

***Efecto en la ecuación contable***

## *Ejercicio de ejemplo 2-3* Asiento de diario para honorarios devengados

OBJ 3

Realice un asiento de diario el 7 de agosto para los honorarios devengados a crédito, $115,000.

### Siga mi ejemplo 2-3

| | | | |
|---|---|---|---|
| Ago. 7 | Cuentas por cobrar | 115,000 | |
| | Honorarios devengados | | 115,000 |

Ejercicios prácticos: EP 2-3A, EP 2-3B

***Transacción*** *20 de diciembre NetSolutions pagó $900 a Executive Supply Co. a cuenta de la deuda de $1,800 que contrajo en la transacción del 4 de diciembre.*

***Análisis*** Esta transacción, similar a la del 11 de diciembre, se registra como una disminución (cargo) de $900 en Cuentas por pagar y una disminución (abono) de $900 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 20 | Cuentas por pagar | 21 | 900 | | |
| | | Efectivo | 11 | | 900 | |
| | | Pago a cuenta a los acreedores | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

**Efectivo** 11

| | |
|---|---|
| 20 de diciembre 900 | |

**Cuentas por pagar** 21

| | |
|---|---|
| 20 de diciembre 900 | |

***Transacción*** *21 de diciembre NetSolutions recibió $650 de los clientes como pago por sus cuentas.*

***Análisis*** Cuando los clientes pagan importes adeudados por servicios que han recibido antes, un activo aumenta y otro disminuye. Esta transacción se registra como un incremento (cargo) de $650 en Efectivo y una disminución (abono) de $650 en Cuentas por cobrar.

***Asiento de diario***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 21 | Efectivo | 11 | 650 | | |
| | | Cuentas por cobrar | 12 | | 650 | |
| | | Efectivo recibido de clientes a crédito | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

**Efectivo** 11

| | |
|---|---|
| 21 de diciembre 650 | |

**Cuentas por cobrar** 12

| | |
|---|---|
| 21 de diciembre 650 | |

***Transacción*** *23 de diciembre NetSolutions pagó $1,450 por mercancías.*

***Análisis*** Una cuenta de activo (Inventarios) aumenta y otra cuenta de activo (Efectivo) disminuye. Esta transacción se registra en Inventarios como un incremento (cargo) de $1,450 y una disminución (abono) de $1,450 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 23 | Inventarios | 14 | 1,450 | | |
| | | Efectivo | 11 | | 1,450 | |
| | | Mercancía comprada. | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

**Efectivo** 11

| | |
|---|---|
| 23 de diciembre 1,450 | |

**Inventarios** 14

| | |
|---|---|
| 23 de diciembre 1,450 | |

***Transacción*** *27 de diciembre NetSolutions pagó $1,200 a una recepcionista y a un asistente de medio tiempo los sueldos de dos semanas.*

***Análisis*** Esta transacción, similar a la del 13 de diciembre, se registra como un incremento (cargo) de $1,200 en Gastos por sueldos y una disminución (abono) de $1,200 en Efectivo.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 27 | Gastos por sueldos | 51 | 1,200 | | |
| | | Efectivo | 11 | | 1,200 | |
| | | Pago de sueldos de dos semanas. | | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Gastos) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | 11 | | | | **Gastos por sueldos** | 51 |
| 27 de diciembre | 1,200 | | | | 27 de diciembre | 1,200 |

***Efecto en la ecuación contable***

---

*31 de diciembre NetSolutions pagó su factura telefónica del mes en curso por $310.*

***Transacción***

Esta transacción, similar a la del 6 de diciembre, se registra como un incremento (cargo) de $310 en Gastos por servicios públicos y una disminución (abono) de $310 en Efectivo.

***Análisis***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gastos por servicios | 54 | 310 | | |
| | | Efectivo | 11 | | 310 | |
| | | Pago de la factura del teléfono | | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Gastos) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | 11 | | | | **Gastos por servicios** | 54 |
| 31 de diciembre | 310 | | | | 31 de diciembre | 310 |

***Efecto en la ecuación contable***

---

*31 de diciembre NetSolutions pagó su factura mensual de energía eléctrica por $225.*

***Transacción***

Esta transacción, similar a la anterior, se registra como un incremento (cargo) de $225 en Gastos por servicios y una disminución (abono) de $225 en Efectivo.

***Análisis***

**Libro diario** *Página 4*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | |
| Dic. | 31 | Gastos por servicios | 54 | 225 | |
| | | Efectivo | 11 | | 225 |
| | | Pago de la factura de electricidad | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Gasto) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | 11 | | | | **Gastos por servicios** | 54 |
| 31 de diciembre | 225 | | | | 31 de diciembre | 225 |

***Efecto en la ecuación contable***

---

*31 de diciembre NetSolutions recibió $2,870 de honorarios devengados durante la segunda mitad de diciembre.*

***Transacción***

Esta transacción, similar a la del 16 de diciembre, se registra como un incremento (cargo) de $2,870 en Efectivo y un incremento (abono) de $2,870 en Honorarios devengados.

***Análisis***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Efectivo | 11 | 2,870 | | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 2,870 | |
| | | Honorarios recibidos de los clientes | | | | |

***Asiento de diario***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Ingresos) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | 11 | | | | **Honorarios devengados** | 41 |
| 31 de diciembre | 2,870 | | | | 31 de diciembre | 2,870 |

***Efecto en la ecuación contable***

***Transacción*** *31 de diciembre Los honorarios devengados a crédito totalizaron $1,120 durante la segunda mitad de diciembre.*

***Análisis*** Esta transacción, similar a la del 16 de diciembre, se registra como un incremento (cargo) de $1,120 en Cuentas por cobrar y un incremento (abono) de $1,120 en Honorarios devengados.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dic. | 31 | Cuentas por cobrar | 12 | 1,120 | | |
| | | | Honorarios devengados | 41 | | 1,120 | |
| | | | Honorarios devengados a crédito. | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Ingresos) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cuentas por cobrar** | 12 | | | | **Honorarios devengados** | 41 |
| 31 de diciembre 1,120 | | | | | | 31 de diciembre 1,120 |

***Transacción*** *31 de diciembre Chris Clark retiró $2,000 para uso personal.*

***Análisis*** Esta transacción, que reduce el capital contable y los activos, se registra como un incremento (cargo) de $2,000 en Retiro de Chris Clarks, y una disminución (abono) de $2,000 en Efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dic. | 31 | Retiros de Chris Clark | 32 | 2,000 | | |
| | | | Efectivo | 11 | | 2,000 | |
| | | | Chris Clark retiró efectivo para uso personal | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | | = | Pasivo | + | Capital contable (Retiros) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Efectivo** | 11 | | | | **Retiros de Chris Clark** | 32 |
| | 31 de diciembre 2,000 | | | | 31 de diciembre 2,000 | |

## Ejercicio de ejemplo 2-4 Asiento de diario por retiro del propietario

OBJ 3

Realice un asiento de diario el 29 de diciembre para el pago de $12,000 a la propietaria de Smartstaff Consulting Services, Dominique Walsh, para uso personal.

### Siga mi ejemplo 2-4

| | | | |
|---|---|---|---|
| 29 de diciembre | Retiros de Dominique Walsh | 12,000 | |
| | Efectivo | | 12,000 |

Ejercicios prácticos: EP 2-4A, EP 2-4B

## Ejercicio de ejemplo 2-5 Importe faltante de una cuenta

OBJ 3

El 1 de marzo, el saldo de la cuenta de Efectivo ascendía a $22,350. Durante el mes, los recibos de efectivo totalizaron $241,880 y el saldo al 31 de marzo era de $19,125. Determine los pagos en efectivo efectuados durante el mes.

### Siga mi ejemplo 2-5

Usando la siguiente cuenta T, determine el importe de los pagos en efectivo (indicados con ?):

**Efectivo**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Saldo al 1 de marzo | 22,350 | ? | Pagos en efectivo |
| Recibo de efectivo | 241,880 | | |
| Saldo al 31 de marzo | 19,125 | | |

$19,125 = $22,350 + $241,880 − Pagos en efectivo

Pagos en efectivo = $22,350 + $241,880 − $19,125 = $245,105

Ejercicios prácticos: EP 2-5A, EP 2-5B

La figura 6 muestra el libro mayor de NetSolutions después de que se han pasado las transacciones de noviembre y diciembre.

**FIGURA 6** **Libro diario de recibos de efectivo de una empresa comercializadora**

## Libro mayor

**Cuenta** *Efectivo* — Cuenta Núm. *11*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 1 | | 1 | 25,000 | | 25,000 | |
| 5 | | 1 | | 20,000 | 5,000 | |
| 18 | | 1 | 7,500 | | 12,500 | |
| 30 | | 1 | | 3,650 | 8,850 | |
| 30 | | 1 | | 950 | 7,900 | |
| 30 | | 2 | | 2,000 | 5,900 | |
| Dic. 1 | | 2 | | 2,400 | 3,500 | |
| 1 | | 2 | | 800 | 2,700 | |
| 1 | | 2 | 360 | | 3,060 | |
| 6 | | 2 | | 180 | 2,880 | |
| 11 | | 2 | | 400 | 2,480 | |
| 13 | | 3 | | 950 | 1,530 | |
| 16 | | 3 | 3,100 | | 4,630 | |
| 20 | | 3 | | 900 | 3,730 | |
| 21 | | 3 | 650 | | 4,380 | |
| 23 | | 3 | | 1,450 | 2,930 | |
| 27 | | 3 | | 1,200 | 1,730 | |
| 31 | | 3 | | 310 | 1,420 | |
| 31 | | 4 | | 225 | 1,195 | |
| 31 | | 4 | 2,870 | | 4,065 | |
| 31 | | 4 | | 2,000 | 2,065 | |

**Cuenta** *Cuentas por cobrar* — Cuenta Núm. *12*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 16 | | 3 | 1,750 | | 1,750 | |
| 21 | | 3 | | 650 | 1,100 | |
| 31 | | 4 | 1,120 | | 2,220 | |

**Cuenta** *Inventarios* — Cuenta Núm. *14*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 10 | | 1 | 1,350 | | 1,350 | |
| 30 | | 1 | | 800 | 550 | |
| Dic. 23 | | 3 | 1,450 | | 2,000 | |

**Cuenta** *Seguros pagados por anticipado* — Cuenta Núm. *15*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 1 | | 2 | 2,400 | | 2,400 | |

**Cuenta** *Terrenos* — Cuenta Núm. *17*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 5 | | 1 | 20,000 | | 20,000 | |

**Cuenta** *Equipo de oficina* — Cuenta Núm. *18*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 4 | | 2 | 1,800 | | 1,800 | |

**Cuenta** *Cuentas por pagar* — Cuenta Núm. *21*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 10 | | 1 | | 1,350 | | 1,350 |
| 30 | | 1 | 950 | | | 400 |
| Dic. 4 | | 2 | | 1,800 | | 2,200 |
| 11 | | 2 | 400 | | | 1,800 |
| 20 | | 3 | 900 | | | 900 |

**Cuenta** *Renta cobrada por anticipado* — Cuenta Núm. *23*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 1 | | 2 | | 360 | | 360 |

**Cuenta** *Capital de Chris Clark* — Cuenta Núm. *31*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 1 | | 1 | | 25,000 | | 25,000 |

**Cuenta** *Retiros de Chris Clark* — Cuenta Núm. *32*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 2 | 2,000 | | 2,000 | |
| Dic. 31 | | 4 | 2,000 | | 4,000 | |

*(Continúa)*

**FIGURA 6** **Libro diario de recibos de efectivo de una empresa comercializadora (*Conclusión*)**

**Cuenta** *Honorarios devengados* Cuenta Núm. *41*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 18 | | 1 | | 7,500 | | 7,500 |
| Dic. 16 | | 3 | | 3,100 | | 10,600 |
| 16 | | 3 | | 1,750 | | 12,350 |
| 31 | | 4 | | 2,870 | | 15,220 |
| 31 | | 4 | | 1,120 | | 16,340 |

**Cuenta** *Gastos por sueldos* Cuenta Núm. *51*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 2,125 | | 2,125 | |
| Dic. 13 | | 3 | 950 | | 3,075 | |
| 27 | | 3 | 1,200 | | 4,275 | |

**Cuenta** *Gastos por artículos de oficina* Cuenta Núm. *52*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 800 | | 800 | |

**Cuenta** *Gastos por renta* Cuenta Núm. *53*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 800 | | 800 | |
| Dic. 1 | | 2 | 800 | | 1,600 | |

**Cuenta** *Gastos por servicios* Cuenta Núm. *54*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 450 | | 450 | |
| Dic. 31 | | 3 | 310 | | 760 | |
| 31 | | 4 | 225 | | 985 | |

**Cuenta** *Gastos diversos* Cuenta Núm. *59*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 275 | | 275 | |
| Dic. 6 | | 2 | 180 | | 455 | |

OBJ 4 Elaborar una balanza de comprobación no ajustada y explicar cómo se emplea para identificar errores.

# Balanza de comprobación

Al pasar los cargos y los abonos del libro diario al libro mayor pueden producirse errores. Un modo de detectarlos es elaborar una **balanza de comprobación**. La contabilidad de partida doble requiere que el monto de los cargos siempre sea igual al de los abonos. La balanza de comprobación verifica esta igualdad. A continuación se muestran los pasos para prepararla:

- Paso 1. Anotar el nombre de la empresa, el título balanza de comprobación y la fecha en que se prepara.
- Paso 2. Elaborar una lista de las cuentas del libro mayor y anotar su saldo deudor o acreedor en la columna correspondiente de la balanza de comprobación.
- Paso 3. Obtener el total de las columnas Debe y Haber de la balanza de comprobación.
- Paso 4. Verificar que la suma total de la columna Debe sea igual que la suma del total de la columna Haber.

La balanza de comprobación de NetSolutions al 31 de diciembre de 2015 se presenta en la figura 7. Los saldos de las cuentas de esta figura se tomaron del libro mayor que se muestra en la figura 6. Antes de preparar la balanza de comprobación, se debe determinar el saldo de cada cuenta en el libro mayor. Cuando se emplea la forma de cuenta normal, igual que en la figura 6, el saldo de cada cuenta aparece en la columna del saldo en la misma línea que el último pase a la cuenta.

La balanza de comprobación que se muestra en la figura 7 se denomina **balanza de comprobación no ajustada** para diferenciarla de otras balanzas de comprobación que se prepararán en

**Paso 1**

NetSolutions
Balanza de comprobación no ajustada
31 de diciembre de 2015

**Paso 2**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 2,065 | |
| Cuentas por cobrar | 2,220 | |
| Artículos de oficina | 2,000 | |
| Seguros pagados por anticipado | 2,400 | |
| Terrenos | 20,000 | |
| Equipo de oficina | 1,800 | |
| Cuentas por pagar | | 900 |
| Renta cobrada por anticipado | | 360 |
| Capital de Chris Clark | | 25,000 |
| Retiros de Chris Clark | 4,000 | |
| Honorarios devengados | | 16,340 |
| Gastos por sueldos | 4,275 | |
| Gastos por artículos de oficina | 800 | |
| Gastos por renta | 1,600 | |
| Gastos por servicios | 985 | |
| Gastos diversos | 455 | |
| | 42,600 | 42,600 |

**Pasos 3–4**

**FIGURA 7**
**Balanza de comprobación**

capítulos posteriores, como la balanza de comprobación ajustada y la balanza de comprobación del pase de los asientos de cierre.[4]

## Errores que afectan la balanza de comprobación

Si las sumas de los totales de la balanza de comprobación no son iguales, existe un error. En tal caso, éste debe detectarse y corregirse. El siguiente es un método útil para identificar errores:

1. Si la diferencia entre las sumas de los totales de las columnas Debe y Haber es 10, 100 o 1,000, pudo haber ocurrido un error de suma. En este caso, vuelva a sumar los totales de la columna de la balanza de comprobación. Si el error persiste, calcule de nuevo los saldos de las cuentas.
2. Si la diferencia entre las sumas totales de las columnas Debe y Haber se divide con exactitud entre 2, el error puede deberse a que se anotó un saldo deudor como uno acreedor, o viceversa. En este caso, busque los saldos de las cuentas en la balanza de comprobación que asciendan a la mitad de la diferencia que se pudieron haber anotado en la columna incorrecta. Por ejemplo, si la suma total de la columna Debe es $20,640 y el total de la columna Haber es $20,236, la diferencia de $404 ($20,640 − $20,236) puede deberse a un saldo acreedor de $202 que se registró como un saldo deudor.
3. Si la diferencia entre las sumas totales de las columnas Debe y Haber se divide con exactitud entre 9, compare los saldos de las cuentas con el libro mayor para ver si el saldo de una cuenta se copió incorrectamente. Dos tipos comunes de errores de copiado son la transposición y los deslices. Una **transposición** ocurre cuando el orden de los dígitos se copia incorrectamente, como cuando se escribe $542 como $452 o $524. En un **desliz**, el número completo se copia incorrectamente uno o más espacios a la derecha o a la izquierda, como al escribir $542 como $54.20 o $5,420. En ambos casos, el error resultante se divide exactamente entre 9.
4. Si la diferencia entre las sumas totales de las columnas Debe y Haber no se divide con exactitud entre 2 o 9, revise el libro mayor para ver si el saldo de una cuenta por el importe del error se omitió de la balanza de comprobación. Si el error no se identifica revise los pases de diario e identifique si se omitió el pase de un cargo o un abono.

[4] La balanza de comprobación ajustada se analiza en el capítulo 3, y la balanza de comprobación del pase de los asientos de cierre en el capítulo 4.

5. Si con los pasos anteriores no se identifica un error, el proceso contable debe revisarse de nuevo a partir del último asiento que se realizó en asientos de diario.

La balanza de comprobación no aporta una prueba infalible de la exactitud del libro mayor. Sólo indica que los importes de los cargos y de los abonos son iguales. No obstante, esta prueba es valiosa, porque los errores suelen afectar la igualdad de los cargos y los abonos.

### *Ejercicio de ejemplo 2-6* Errores en la balanza de comprobación

OBJ 4

En cada uno de los errores siguientes, considerados individualmente, indique si el error provocaría que las sumas de los totales de la balanza de comprobación no fueran iguales. En tal caso, señale si es mayor el importe del total del debe o del haber y por cuánto.

*a)* El retiro en efectivo de $5,600 se registró en asientos de diario y se pasó al libro mayor como un cargo de $6,500 en Gastos por sueldos, y como un abono de $6,500 en Efectivo.

*b)* Los honorarios devengados de $2,850 de un cliente se cargaron a Cuentas por cobrar por $2,580 y se abonaron a Honorarios devengados por $2,850.

*c)* El pago a un acreedor por $3,500 se pasó al libro mayor como un cargo de $3,500 a Cuentas por pagar, y como un cargo de $3,500 a Efectivo.

### Siga mi ejemplo 2-6

*a)* Los totales son iguales porque ambos asientos de cargo y abono en asientos de diario y el pase al libro mayor se registraron por $6,500.

*b)* Los totales no son iguales. El total de abonos es mayor por $270 ($2,850 – $2,580).

*c)* Los totales no son iguales. El total de cargos es mayor por $7,000 ($3,500 + $3,500).

Ejercicios prácticos: EP 2-6A, EP 2-6B

## Errores que no afectan la balanza de comprobación

Puede ocurrir un error que no provoque que las sumas de los totales de la balanza de comprobación no sean iguales. Tal error se identifica cuando se prepara la balanza de comprobación, o puede ser señalado por el saldo inusual de una cuenta. Por ejemplo, un saldo acreedor en la cuenta de inventarios indica que ocurrió un error. Esto se debe a que una empresa no puede tener inventarios "negativos". Cuando se descubren tales errores, deben corregirse. Si el error ya ha sido registrado en asientos de diario y pasado al libro mayor, lo normal es preparar un **asiento de ajuste en el libro diario**.

Por ejemplo, suponga que el 5 de mayo una compra a crédito de equipo de oficina por $12,500 se registró incorrectamente en asientos de diario y se pasó al libro mayor como un cargo a Inventarios y un abono a Cuentas por pagar por $12,500. Este pase incorrecto de asiento se presenta en las siguientes cuentas T:

*Incorrecto:*

| Inventarios | |
|---|---|
| 12,500 | |

| Cuentas por pagar | |
|---|---|
| | 12,500 |

Antes de hacer un asiento de ajuste en el libro diario, es mejor determinar los cargos y los abonos que deberían haberse registrado, los cuales se presentan en estas otras cuentas T:

*Correcto:*

| Equipo de oficina | |
|---|---|
| 12,500 | |

| Cuentas por pagar | |
|---|---|
| | 12,500 |

La comparación de los dos grupos de cuentas T muestra que el cargo incorrecto en Inventarios puede corregirse al cargar $12,500 en Equipo de oficina y abonar Inventarios por $12,500. Después se rectifica en asientos de diario y se pasa al libro mayor el siguiente asiento de ajuste:

*Asiento para corregir un error:*

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mayo | 31 | Equipo de oficina | 18 | 12,500 | |
| | | Inventarios | 14 | | 12,500 |
| | | Para corregir un cargo erróneo en Inventarios el 5 de mayo. Ver factura de Bell Equipo de oficina Co. | | | |

## Ejercicio de ejemplo 2-7 Corrección de asientos

OBJ 4

Los siguientes errores sucedieron al realizar asientos de diario y pasar al libro mayor:

*a*) Un retiro de $6,000 de Cheri Ramey, propietaria del negocio, se registró como un cargo a Gastos por sueldos de oficina y un abono a Efectivo.

*b*) Los gastos por servicios públicos de $4,500, pagados para el mes actual, se registraron como un cargo a Gastos diversos y un abono a Cuentas por pagar.

Realice los asientos de diario para corregir los errores. Omita las explicaciones.

## Siga mi ejemplo 2-7

| | | | |
|---|---|---|---|
| *a*) | Retiros de Cheri Ramey, | 6,000 | |
| | Gastos por sueldos de oficina | | 6,000 |
| *b*) | Cuentas por pagar | 4,500 | |
| | Gastos diversos | | 4,500 |
| | Gastos por servicios | 4,500 | |
| | Efectivo | | 4,500 |

*Nota*: El primer asiento en *b*) invierte la aplicación incorrecta, mientras que la segunda registra el asiento correcto. Estos dos asientos también pueden combinarse en uno solo. Sin embargo, la preparación de dos asientos permitirá que más adelante alguien comprenda lo ocurrido y por qué fueron necesarios.

Ejercicios prácticos: EP 2-7A, EP 2-7B

# Análisis e interpretación de la información financiera: Análisis horizontal

OBJ 5 Describir y ejemplificar la aplicación del análisis horizontal para evaluar el desempeño y la situación financiera de una empresa.

los financieros de una empresa. Sin embargo, la comparación con la misma partida en estados anteriores a menudo confiere mayor utilidad a la información financiera. Por ejemplo, la comparación de la utilidad neta del periodo actual con la utilidad neta del periodo anterior indica si el desempeño de la empresa ha mejorado.

En un **análisis horizontal**, el importe de cada partida incluida en los estados financieros actuales se compara con la misma partida de un estado financiero anterior. Se calcula el aumento o la disminución del importe de la partida, junto con el porcentaje de aumento o disminución. Cuando se comparan dos estados financieros, se utiliza como base el más antiguo para calcular el importe y el porcentaje de cambio.

Como ejemplo, a continuación se presenta el análisis horizontal de dos estados de resultados de J. Holmes, Abogados:

**J. Holmes, Abogados**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de diciembre**

| | | | Aumento (Disminución) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Año 2** | **Año 1** | **Importe** | **Porcentaje** |
| Honorarios devengados | $187,500 | $150,000 | $37,500 | 25.0%* |
| Gastos de operación: | | | | |
| Gastos por sueldos | $ 60,000 | $ 45,000 | $15,000 | 33.3 |
| Gastos por renta | 15,000 | 12,000 | 3,000 | 25.0 |
| Gastos por servicios | 12,500 | 9,000 | 3,500 | 38.9 |
| Gastos por artículos de oficina | 2,700 | 3,000 | (300) | (10.0) |
| Gastos diversos | 2,300 | 1,800 | 500 | 27.8 |
| Total de gastos de operación | $ 92,500 | $ 70,800 | $21,700 | 30.6 |
| Utilidad neta | $ 95,000 | $ 79,200 | $15,800 | 19.9 |

*$37,500 ÷ $150,000

El análisis horizontal de J. Holmes, Abogados, indica tendencias favorables y desfavorables. El aumento de los honorarios devengados es una tendencia favorable, al igual que la disminución del gasto por artículos de oficina. Algunas tendencias desfavorables son el aumento de los gastos por sueldos, gastos por servicios públicos y gastos diversos. Estos gastos aumentaron a la misma velocidad o más rápido que el incremento de los ingresos, mientras que los gastos de operación totales se incrementaron 30.6%. En general, la utilidad neta aumentó $15,800, o 19.9%, una tendencia favorable.

La importancia de los diversos aumentos y disminuciones de las partidas de ingresos y gastos debe investigarse para ver si las operaciones pueden mejorar. Por ejemplo, el aumento de 38.9% de los gastos por servicios públicos fue el resultado de rentar espacios de oficina adicionales para el uso de un estudiante de leyes que trabajaba medio tiempo en servicios de gestoría. Esta operación explica los incrementos de 25% de los gastos por renta y de 33.3% de los gastos por sueldos. El incremento de los ingresos de 25% refleja los honorarios generados por el nuevo colaborador.

El ejemplo anterior muestra lo útil que es el análisis horizontal para interpretar y analizar el estado de resultados. Se pueden efectuar análisis horizontales para el balance general, el estado de variaciones en el capital contable y el estado de flujo de efectivo.

Como ejemplo, a continuación se presenta el análisis horizontal de dos años recientes de los estados de flujos de efectivo de Apple Inc. (en millones de dólares):

**Apple Inc.**
**Estados de flujos de efectivo**

| | | | Aumento (Disminución) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Año 2** | **Año 1** | **Importe** | **Porcentaje** |
| Flujos de efectivo de actividades de operación | $ 50,856 | $37,529 | $13,327 | 35.5% |
| Flujos de efectivo empleados para actividades de inversión | (48,227) | (40,419) | (7,808) | (19.3) |
| Flujos de efectivo de actividades de financiamiento | (1,698) | 1,444 | (3,142) | (217.6) |
| Aumento (disminución) neto en efectivo | $ 931 | $ (1,446) | $ 2,377 | 164.4 |
| Saldo de efectivo al inicio del año | 9,815 | 11,261 | (1,446) | (12.8) |
| Saldo de efectivo al final de año | $10,746 | $ 9,815 | $ 931 | 9.5 |

El análisis horizontal de los flujos de efectivo de Apple Inc. indica un aumento de 35.5%, en los flujos de efectivo de las actividades de operación, lo cual es una tendencia favorable. Al mismo tiempo, Apple aumentó 19.3% el efectivo empleado en sus actividades de inversión y disminuyó 217.6% el efectivo que recibió de las operaciones de financiamiento. En general, Apple tuvo durante el año un aumento de efectivo de 164.4%, que incrementó 9.5% el saldo de efectivo al final del año. En contraste, en el año anterior Apple disminuyó 12.8% su saldo al final de efectivo, que es el saldo inicial de efectivo del año en curso.

## *Ejercicio de ejemplo 2-8* Análisis horizontal

OBJ 5

A continuación se presentan dos estados de resultados de McCorkle Company:

**McCorkle Company**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de diciembre**

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | $210,000 | $175,000 |
| Gastos de operación | 172,500 | 150,000 |
| Utilidad neta | $ 37,500 | $ 25,000 |

Realice un análisis horizontal de los estados de resultados de McCorkle Company.

## Siga mi ejemplo 2-8

**McCorkle Company**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de diciembre**

| | | | Aumento (Disminución) | |
|---|---|---|---|---|
| | 2016 | 2015 | Importe | Porcentaje |
| Honorarios devengados | $210,000 | $175,000 | $35,000 | 20% |
| Gastos de operación | 172,500 | 150,000 | 22,500 | 15 |
| Utilidad neta | $ 37,500 | $ 25,000 | $12,500 | 50 |

Ejercicios prácticos: EP 2-8A, EP 2-8B

# *En un vistazo 2*

OBJ 1

## Describir las características de una cuenta y un catálogo de cuentas.

**Puntos clave** La forma más sencilla de una cuenta, una cuenta T, tiene tres partes: 1) el título, que es el nombre del concepto registrado en la cuenta; 2) el lado izquierdo, llamado Debe, y 3) el lado derecho, llamado Haber. Periódicamente, se suman los cargos y los abonos de una cuenta y se determina su saldo.

El sistema de cuentas que forma un libro mayor se llama catálogo de cuentas.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Registrar transacciones en cuentas T. | | |
| • Determinar el saldo de una cuenta T. | | |
| • Preparar un catálogo de cuentas de una empresa de propiedad individual. | | |

## OBJ 2 Explicar y ejemplificar un asiento de diario mediante el sistema de contabilidad de partida doble.

**Puntos clave** Las transacciones se registran inicialmente en el llamado libro diario. Las reglas del cargo y el abono para registrar aumentos o disminuciones en las cuentas se presentan en la figura 3. Cada transacción se registra de modo que el importe que resulta de la suma de los cargos siempre sea igual al importe que suman los abonos. El saldo normal de una cuenta se indica al lado de la cuenta (debe o haber) que recibe los aumentos.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Indicar el saldo normal de una cuenta. | **EE2-1** | **EP2-1A, 2-1B** |
| • Realizar asientos de diario mediante las reglas del cargo y el abono. | **EE2-2** | **EP2-2A, 2-2B** |

## OBJ 3 Describir y ejemplificar un asiento de diario y su pase a las cuentas de mayor.

**Puntos clave** Las transacciones se registran en asientos de diario y se pasan al libro mayor, utilizando las reglas del cargo y el abono. Los cargos y abonos de cada asiento de diario se pasan a las cuentas de mayor en el orden en el que se registran en asientos de diario.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Registrar transacciones en asientos de diario utilizando las reglas del cargo y el abono. | **EE2-3** | **EP2-3A, 2-3B** |
| • Si se conocen otros datos de la cuenta, determinar el importe faltante de un asiento de la cuenta. | **EE2-4** | **EP2-4A, 2-4B** |
| • Pasar los asientos de diario a la cuenta normal. | **EE2-5** | **EP2-5A, 2-5B** |
| • Pasar los asientos de diario a una cuenta T de mayor. | | |

## OBJ 4 Elaborar una balanza de comprobación no ajustada y explicar cómo se emplea para identificar errores.

**Puntos clave** Una balanza de comprobación se prepara mediante la elaboración de una lista que contiene todas las cuentas de mayor y sus respectivos saldos. Los totales de las columnas Debe y Haber de dicha balanza deben ser iguales. Si los importes de los dos totales no son iguales, existe un error. Pueden ocurrir errores aunque los importes de los totales de la balanza de comprobación sean iguales. Tales errores pueden requerir un asiento de ajuste en el libro diario.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Elaborar una balanza de comprobación no ajustada. | **EE2-6** | **EP2-6A, 2-6B** |
| • Identificar errores generados por totales desiguales en la balanza de comprobación. | **EE2-7** | **EP2-7A, 2-7B** |
| • Realizar asientos de ajuste en el libro diario para diferentes errores. | | |

OBJ 5

## Describir y ejemplificar la aplicación del análisis horizontal para evaluar el desempeño y la situación financiera de una empresa.

**Puntos clave** En el análisis horizontal, el importe de cada partida de un estado financiero actual se compara con la misma partida de un estado anterior. El aumento o disminución del *importe* de la partida se calcula junto con el *porcentaje* de aumento o disminución. Cuando se comparan dos estados financieros, el más antiguo debe utilizarse como base para calcular el importe y el porcentaje de cambio.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir el análisis horizontal. | | |
| • Elaborar un informe de análisis horizontal de un estado financiero. | **EE2-8** | **EP2-8A, EP2-8B** |

# Términos clave

abono (53)
activos (54)
análisis horizontal (73)
asiento de diario (58)
asiento de ajuste en el libro diario (72)
balanza de comprobación (70)
balanza de comprobación no ajustada (70)
capital contable (54)
cargo (53)
catálogo de cuentas (54)
cuenta (52)
cuenta de capital (54)
cuenta por cobrar (65)
cuenta T (52)
desliz (71)
gastos (55)
ingresos (54)
ingresos cobrados por anticipado (63)
libro diario (57)
libro mayor (54)
pase de asientos al libro mayor (61)
pasivos (54)
reglas del cargo y el abono (55)
retiros (54)
saldo de la cuenta (53)
saldo normal de una cuenta (56)
sistema de contabilidad de partida doble (55)
transposición (71)

# Problema de ejemplo

El Dr. J. F. Outz se ha desempeñado durante tres años como cardiólogo. En abril de 2015, Outz efectuó las siguientes transacciones en su práctica profesional:

Abril 1. Pagó en efectivo la renta del consultorio correspondiente al mes de abril, $800.
3. Compró equipo a crédito, $2,100.
5. Recibió efectivo de las cuentas por cobrar de sus pacientes, $3,150.
8. Compró a crédito película de rayos X y otros artículos, $245.
9. Uno de los artículos del equipo que compró el 3 de abril estaba defectuoso. Se devolvió con autorización del proveedor, quien aceptó restar de la cuenta la cantidad cobrada por el artículo, $325.
12. Pagó en efectivo a sus acreedores, $1,250.

Abril 17. Pagó en efectivo la renovación por seis meses de una póliza de seguro sobre su propiedad, $370.

20. Descubrió que los saldos de la cuenta de efectivo y las cuentas por pagar al 1 de abril tenían un excedente de $200. No se había registrado el pago a un acreedor en el mes de marzo por esa cantidad. Asentó en el libro diario el pago de $200 el 20 de abril.

24. Pagó en efectivo por análisis de laboratorio, $545.

27. Pagó en efectivo de la cuenta bancaria empresarial los gastos personales y familiares, $1,250.

30. Registró el efectivo recibido por pago de servicios (acordados en efectivo) a pacientes durante abril, $1,720.

30. Pagó los sueldos de la recepcionista y las enfermeras, $1,725.

30. Pagó varios gastos por servicios, $360.

30. Registró los honorarios pendientes de cobro a los pacientes por servicios proporcionados en abril, $5,145.

30. Pagó gastos diversos, $132.

A continuación se presenta una lista de los títulos, números y saldos de las cuentas de Outz al 1 de abril (todos saldos normales): Efectivo, 11, $4,123; cCuentas por cobrar, 12, $6,725; Inventarios, 13, $290; Seguros pagados por anticipado, 14, $465; Equipo, 18, $19,745; Cuentas por pagar, 22, $765; J. F. Outz, Capital, 31, $30,583; J. F. Outz, Retiros, 32, $0; Honorarios profesionales, 41, $0; Gastos por sueldos, 51, $0; Gastos por renta, 53, $0; Gastos de laboratorio, 55, $0; Gastos por servicios públicos, 56, $0; Gastos diversos, 59, $0.

## Instrucciones

1. En el libro mayor, abra cuentas estándar a cuatro columnas para el Dr. Outz al 1 de abril. Registre los saldos en las columnas correspondientes y coloque una marca de verificación (✓) en la columna Referencia de pase de diario. (*Sugerencia*: verifique la igualdad de los importes de los saldos deudor y acreedor en el libro mayor antes de continuar con la siguiente indicación.)
2. Registre en dos columnas cada transacción en asientos de diario.
3. Pase los asientos de diario al libro mayor, y transfiera los saldos de final del mes a las columnas de saldo respectivas después de cada pase.
4. Elabore una balanza de comprobación no ajustada al 30 de abril.

Solución a los puntos 1, 2 y 3.

**Libro diario** Página *27*

| Fecha | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | |
| Abr. 1 | Gastos por renta | 53 | 800 | |
| | Efectivo | 11 | | 800 |
| | Renta de abril del consultorio pagada en efectivo. | | | |
| 3 | Equipo | 18 | 2,100 | |
| | Cuentas por pagar | 22 | | 2,100 |
| | Equipo comprado a crédito. | | | |
| 5 | Efectivo | 11 | 3,150 | |
| | Cuentas por cobrar | 12 | | 3,150 |
| | Efectivo recibido de cuentas por cobrar pendientes. | | | |
| 8 | Inventarios | 13 | 245 | |
| | Cuentas por pagar | 22 | | 245 |
| | Mercancía comprada. | | | |
| 9 | Cuentas por pagar | 22 | 325 | |
| | Equipo | 18 | | 325 |
| | Devolución de equipo defectuoso. | | | |
| 12 | Cuentas por pagar | 22 | 1,250 | |
| | Efectivo | 11 | | 1,250 |
| | Pago a acreedores. | | | |
| 17 | Seguros pagados por anticipado | 14 | 370 | |
| | Efectivo | 11 | | 370 |
| | Renovación por seis meses de póliza sobre la propiedad. | | | |
| 20 | Cuentas por pagar | 22 | 200 | |
| | Efectivo | 11 | | 200 |
| | Pago no registrado a un acreedor en el mes de marzo. | | | |

**Libro diario** Página *28*

| Fecha | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | |
| Abr. 24 | Gastos de laboratorio | 55 | 545 | |
| | Efectivo | 11 | | 545 |
| | Pago de análisis de laboratorio. | | | |
| 27 | J. F. Outz, Retiros | 32 | 1,250 | |
| | Efectivo | 11 | | 1,250 |
| | J. F. Outz, Retiro de efectivo para uso personal. | | | |
| 30 | Efectivo | 11 | 1,720 | |
| | Honorarios profesionales | 41 | | 1,720 |
| | Honorarios recibidos de pacientes. | | | |
| 30 | Gastos por sueldos | 51 | 1,725 | |
| | Efectivo | 11 | | 1,725 |
| | Sueldos pagados. | | | |
| 30 | Gastos por servicios públicos | 56 | 360 | |
| | Efectivo | 11 | | 360 |
| | Pago de servicios públicos. | | | |
| 30 | Cuentas por cobrar | 12 | 5,145 | |
| | Honorarios profesionales | 41 | | 5,145 |
| | Honorarios registrados devengados a crédito. | | | |
| 30 | Gastos diversos | 59 | 132 | |
| | Efectivo | 11 | | 132 |
| | Gastos pagados. | | | |

**Cuenta** *Efectivo* Cuenta Núm. *11*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 1 | Saldo | ✓ | | | 4,123 | |
| 1 | | 27 | | 800 | 3,323 | |
| 5 | | 27 | 3,150 | | 6,473 | |
| 12 | | 27 | | 1,250 | 5,223 | |
| 17 | | 27 | | 370 | 4,853 | |
| 20 | | 27 | | 200 | 4,653 | |
| 24 | | 28 | | 545 | 4,108 | |
| 27 | | 28 | | 1,250 | 2,858 | |
| 30 | | 28 | 1,720 | | 4,578 | |
| 30 | | 28 | | 1,725 | 2,853 | |
| 30 | | 28 | | 360 | 2,493 | |
| 30 | | 28 | | 132 | 2,361 | |

**Cuenta** *Cuentas por cobrar* Cuenta Núm. *12*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 1 | Saldo | ✓ | | | 6,725 | |
| 5 | | 27 | | 3,150 | 3,575 | |
| 30 | | 28 | 5,145 | | 8,720 | |

**Cuenta** *Artículos* Cuenta Núm. *13*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 1 | Saldo | ✓ | | | 290 | |
| 8 | | 27 | 245 | | 535 | |

**Cuenta** *Seguros pagados por anticipado* Cuenta Núm. *14*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 1 | Saldo | ✓ | | | 465 | |
| 17 | | 27 | 370 | | 835 | |

**Cuenta** *Equipo* Cuenta Núm. *18*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 1 | Saldo | ✓ | | | 19,745 | |
| 3 | | 27 | 2,100 | | 21,845 | |
| 9 | | 27 | | 325 | 21,520 | |

**Cuenta** *Cuentas por pagar* Cuenta Núm. *22*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 1 | Saldo | ✓ | | | | 765 |
| 3 | | 27 | | 2,100 | | 2,865 |
| 8 | | 27 | | 245 | | 3,110 |
| 9 | | 27 | 325 | | | 2,785 |
| 12 | | 27 | 1,250 | | | 1,535 |
| 20 | | 27 | 200 | | | 1,335 |

**Cuenta** *Capital de J. F. Outz* Cuenta Núm. *31*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 1 | Saldo | ✓ | | | | 30,583 |

**Cuenta** *Retiros de J. F. Outz* Cuenta Núm. *32*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 27 | | 28 | 1,250 | | 1,250 | |

**Cuenta** *Honorarios profesionales* Cuenta Núm. *41*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 30 | | 28 | | 1,720 | | 1,720 |
| 30 | | 28 | | 5,145 | | 6,865 |

**Cuenta** *Gastos por sueldos* Cuenta Núm. *51*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 30 | | 28 | 1,725 | | 1,725 | |

**Cuenta** *Gastos por renta* Cuenta Núm. *53*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 1 | | 27 | 800 | | 800 | |

**Cuenta** *Gastos de laboratorio* Cuenta Núm. *55*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 24 | | 28 | 545 | | 545 | |

**Cuenta** *Gastos por servicios públicos* Cuenta Núm. *56*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 30 | | 28 | 360 | | 360 | |

**Cuenta** *Gastos diversos* Cuenta Núm. *59*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Abr. 30 | | 28 | 132 | | 132 | |

4.

**Dr. J. F. Outz**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**30 de abril de 2015**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 2,361 | |
| Cuentas por cobrar | 8,720 | |
| Inventarios | 535 | |
| Seguros pagados por anticipado | 835 | |
| Equipo | 21,520 | |
| Cuentas por pagar | | 1,335 |
| J. F. Outz, Capital | | 30,583 |
| J. F. Outz, Retiros | 1,250 | |
| Honorarios profesionales | | 6,865 |
| Gastos por sueldos | 1,725 | |
| Gastos por renta | 800 | |
| Gastos de laboratorio | 545 | |
| Gastos por servicios públicos | 360 | |
| Gastos diversos | 132 | |
| | 38,783 | 38,783 |

## Preguntas para análisis

1. ¿Cuál es la diferencia entre una cuenta y un libro mayor?
2. ¿Los términos *debe* y *haber* significan aumento o disminución, o pueden significar cualquiera de los dos? Explique su respuesta.
3. McIntyre Company sigue la política de depositar todos los cobros de efectivo en una cuenta bancaria y efectuar todos los pagos con cheque. La cuenta de efectivo al 31 de diciembre tiene un saldo acreedor de $1,850 y todo el efectivo ha sido depositado. *a)* Si se supone que no ocurrieron errores durante los asientos de diario ni en el pase de los asientos al libro mayor, ¿qué provocó este saldo inusual? *b)* ¿El saldo acreedor de $1,850 en la cuenta de efectivo es un activo, un pasivo, capital contable, un ingreso o un gasto?
4. eCatalog Services Company proporcionó servicios a un cliente que pagó en octubre honorarios por $7,890. El pago se recibió en noviembre. *a)* ¿Los ingresos se devengaron en octubre o en noviembre? *b)* ¿Cuáles cuentas deben cargarse y abonarse en 1) octubre y 2) noviembre?
5. Si los importes de los totales de una balanza de comprobación son iguales, ¿significa que no hay errores en los registros contables? Explique su respuesta.
6. Suponga que se prepara una balanza de comprobación con el saldo de una cuenta de $8,900 registrado como $9,800, y un saldo de otra cuenta de $1,000 registrado como $100. Identifique la transposición y el desliz.
7. Considere que cuando se registró una compra de mercancía en efectivo por $2,650, tanto el cargo como el abono se registraron en asientos de diario y se pasaron al libro mayor como $2,560. *a)* ¿Este error provoca que se desajuste la balanza de comprobación? *b)* ¿Se desajustaría la balanza de comprobación si el asiento por $2,650 se hubiera registrado correctamente en asientos de diario, pero el abono a efectivo se hubiera pasado al libro mayor como $2,560?
8. Suponga que Muscular Consulting registró erróneamente un pago de $7,500 por un retiro del propietario como un cargo a gastos por sueldos. *a)* ¿Cómo afecta este error la igualdad de importes totales de la balanza de comprobación? *b)* ¿Cómo altera este error el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general?
9. Considere que Sunshine Realty Co. obtuvo un crédito por $300,000 del Columbia First Bank and Trust. Al registrar la transacción, Sunshine anotó erróneamente el recibo de dinero como un cargo a efectivo por $300,000 y un abono a honorarios devengados por $300,000. *a)* ¿Cómo afecta este error la igualdad de la balanza de comprobación? *b)* ¿Cómo altera el estado de resultados, el estado de variaciones del capital contable y el balance general?
10. Las cuentas de cheques son una de las formas de depósito más comunes en los bancos. Suponga que Surety Storage tiene una cuenta de cheques en el Ada Savings Bank. ¿Qué tipo de cuenta (activo, pasivo, capital contable, ingresos, gastos, retiros) representa el saldo de la cuenta de $11,375 desde el punto de vista de *a)* Surety Storage y *b)* Ada Savings Bank?

# Ejercicios prácticos

EE 2-1 *p. 57*

**EP 2-1A Reglas del cargo y el abono y saldos normales** **OBJ. 2**

Paso a paso

En el caso de cada cuenta, señale si es probable que tenga: *a*) sólo cargos, *b*) sólo abonos o *c*) cargos y abonos. Asimismo, indique su saldo normal.

1. Cuentas por cobrar
2. Comisiones devengadas
3. Documentos por pagar
4. Patricia Mayer, Capital
5. Ingresos por renta
6. Gastos por sueldos

EE 2-1 *p. 57*

**EP 2-1B Reglas del cargo y el abono y saldos normales** **OBJ. 2**

Paso a paso

En el caso de cada cuenta, indique si es probable que tenga: *a*) sólo cargos, *b*) sólo abonos o *c*) cargos y abonos. Indique también su saldo normal.

1. Cuentas por pagar
2. Efectivo
3. Retiros de Del Robinson
4. Gastos diversos
5. Gastos por seguros
6. Honorarios devengados

EE 2-2 *p. 61*

**EP 2-2A Asiento de diario por la compra de activo** **OBJ. 2**

Paso a paso

Realice un asiento de diario por la compra de equipo de oficina el 27 de octubre por $32,750, en la que se pagan en efectivo $6,550 y el resto a crédito.

EE 2-2 *p. 61*

**EP 2-2B Asiento de diario por la compra de activo** **OBJ. 2**

Paso a paso

Realice un asiento de diario por la compra de mercancías el 30 de septiembre por $2,500, en la que se pagan en efectivo $800 y el resto a crédito.

EE 2-3 *p. 65*

**EP 2-3A Asiento de diario por honorarios devengados** **OBJ. 3**

Paso a paso

Realice un asiento de diario, con fecha del 16 de marzo por honorarios devengados a crédito por $9,450.

EE 2-3 *p. 65*

**EP 2-3B Asiento de diario por honorarios devengados** **OBJ. 3**

Paso a paso

Realice un asiento de diario, con fecha del 13 de agosto, por efectivo recibido por servicios proporcionados, $9,000.

EE 2-4 *p. 68*

**EP 2-4A Asiento de diario por retiros del propietario** **OBJ. 3**

Paso a paso

Realice un asiento de diario, con fecha del 23 de diciembre, por el retiro en efectivo de Steve Buckley para uso personal por $20,000.

EE 2-4 *p. 68*

**EP 2-4B Asiento de diario por retiros del propietario** **OBJ. 3**

Paso a paso

Realice un asiento de diario, con fecha del 30 de junio, por el retiro en efectivo de Dawn Pierce para uso personal por $11,500.

EE 2-5 *p. 68*

### EP 2-5A Importe faltante en una cuenta

OBJ. 3

Paso a paso

El 1 de julio, el saldo de la cuenta de efectivo era de $37,450. Durante el mes, los pagos en efectivo totalizaron $115,860, y el saldo al 31 de julio ascendió a $29,600. Determine el importe del efectivo recibido durante dicho mes.

EE 2-5 *p. 68*

### EP 2-5B Importe faltante en una cuenta

OBJ. 3

Paso a paso

El 1 de agosto, el saldo de la cuenta de Almacén era de $1,025. Durante el mes se compraron artículos de oficina por $3,110, y para el 31 de agosto había artículos disponibles por $1,324. Determine los gastos por este concepto dicho mes.

EE 2-6 *p. 72*

### EP 2-6A Errores en la balanza de comprobación

OBJ. 4

Paso a paso

Para cada uno de los errores siguientes, considerados individualmente, señale si el error provocaría que los totales de la balanza de comprobación no fueran iguales. En tal caso, indique si es mayor el total del debe o el del haber, y por cuánto.

*a*) El pago de $5,400 por la prima del seguro de una póliza con vigencia de tres años se cargó a Seguros pagados por anticipado por $5,400 y se abonó a Efectivo por $4,500.

*b*) El pago de $270 de una cuenta pendiente se cargó a Cuentas por pagar por $720 y se abonó a Efectivo por $720.

*c*) Una compra de marcancía a crédito por $1,600 se cargó a Inventarios por $1,600 y se abonó a Cuentas por pagar por $1,600.

EE 2-6 *p. 72*

### EP 2-6B Errores en la balanza de comprobación

OBJ. 4

Paso a paso

Para cada uno de los errores que se mencionan a continuación, considerados individualmente, determine si el error provocaría que los importes de los totales de la balanza de comprobación no fueran iguales. En tal caso, señale si es mayor el importe del total del cargo o del abono, y por cuánto.

*a*) El pago en efectivo por la compra de equipo de oficina de $12,900 se cargó a Terrenos por $12,900 y se abonó a Efectivo por $12,900.

*b*) El pago de $1,840 de una cuenta pendiente se cargó a Cuentas por pagar por $184 y se abonó a Efectivo por $1,840.

*c*) El cobro de efectivo por una cuenta pendiente de $3,800 se registró como cargo en Efectivo por $8,300 y como abono en Cuentas por cobrar por $3,800.

EE 2-7 *p. 73*

### EP 2-7A Corrección de asientos

OBJ. 4

Paso a paso

Los errores siguientes ocurrieron al registrar las transacciones en asientos de diario y pasarlas al libro mayor:

*a*) En el mes en curso, los gastos por renta de $4,650 pagados en efectivo se registraron como un cargo a Gastos diversos y un abono a Gastos por renta.

*b*) El pago de $3,700 de un cliente por una cuenta pendiente se registró como un cargo en Efectivo y un abono a Cuentas por pagar.

Realice los asientos de diario para corregir los errores. Omita las explicaciones.

EE 2-7 *p. 73*

### EP 2-7B Corrección de asientos

OBJ. 4

Paso a paso

Los siguientes errores ocurrieron al registrar las transacciones en asientos de diario y pasarlas al libro mayor:

*a*) El recibo de $8,400 por servicios proporcionados se registró como un cargo a Cuentas por cobrar y un abono a Honorarios devengados.

*b*) La compra de mercancía a crédito por $2,500 se registró como un cargo a Equipo de oficina y un abono a Inventarios.

Realice los asientos de diario para corregir los errores. Omita las explicaciones.

EE 2-8 *p. 75*

### EP 2-8A Análisis horizontal

OBJ. 5

A continuación se presentan dos estados de resultados de Fuller Company:

(*Continúa*)

Paso a paso

| Fuller Company<br>Estados de resultados<br>de los años que concluyeron el 31 de diciembre | | |
|---|---|---|
| | **2016** | **2015** |
| Honorarios devengados | $680,000 | $850,000 |
| Gastos de operación | 541,875 | 637,500 |
| Utilidad neta | $138,125 | $212,500 |

Realice un análisis horizontal de los estados de resultados de Fuller Company.

EE 2-8 *p. 75*

### EP 2-8B Análisis horizontal

OBJ. 5

A continuación se presentan dos estados de resultados de Paragon Company:

Paso a paso

| Paragon Company<br>Estados de resultados<br>de los años que concluyeron el 31 de diciembre | | |
|---|---|---|
| | **2016** | **2015** |
| Honorarios devengados | $1,416,000 | $1,200,000 |
| Gastos de operación | 1,044,000 | 900,000 |
| Utilidad neta | $ 372,000 | $ 300,000 |

Realice un análisis horizontal de los estados de resultados de Paragon Company.

# Ejercicios

### EJ 2-1 Catálogo de cuentas

OBJ. 1

Las siguientes cuentas aparecieron en los estados financieros recientes de Delta Air Lines:

| | |
|---|---|
| Cuentas por pagar | Equipo de vuelo |
| Pagos adelantados por equipo | Viajeros frecuentes (obligaciones) |
| Responsabilidad civil por tráfico aéreo | Inventario de combustible |
| Combustible de aviones (gasto) | Derechos de aeropuerto (gasto) |
| Mantenimiento de aviones (gasto) | Inventarios de refacciones y artículos |
| Renta de aviones (gasto) | Comisiones por ventas de boletos de pasajeros (gasto) |
| Ingresos por transporte de carga | Ingresos por transporte de pasajeros |
| Efectivo | Gastos pagados por anticipado |
| Contratos con transportistas (gasto) | Impuestos por pagar |

Identifique si cada cuenta pertenece al balance general o al estado de resultados. Para cada cuenta del balance general, identifique si es activo, pasivo o capital contable. En cada cuenta del estado de resultados, identifique si es un ingreso o un gasto.

### EJ 2-2 Catálogo de cuentas

OBJ. 1

La propietaria de Innerscape Interiors es Jackie Vargo, una decoradora de interiores que también administra la empresa. En el libro mayor de la empresa, el primer dígito de cada número de cuenta indica su clasificación principal (1: Activo, 2: Pasivo, 3: Capital contable, 4: Ingresos, 5: gastos). El segundo dígito indica el número de la cuenta específica dentro de cada una de las clasificaciones principales mencionadas.

Relacione cada número de cuenta con el nombre que corresponda de la siguiente lista. Los números de cuenta son 11, 12, 13, 21, 31, 32, 41, 51, 52 y 53.

| | |
|---|---|
| Cuentas por pagar | Retiros de Jackie Vargo |
| Cuentas por cobrar | Terrenos |
| Efectivo | Gastos diversos |
| Honorarios devengados | Gastos por artículos de oficina |
| Jackie Vargo, Capital | Gastos por sueldos |

### EJ 2-3 Catálogo de cuentas

OBJ. 1

LeadCo School es un negocio recién fundado que enseña a las personas a inspirar e influir sobre otras. La siguiente es la lista de cuentas que se abrirán en el libro mayor general:

| | |
|---|---|
| Cuentas por pagar | Gastos diversos |
| Cuentas por cobrar | Seguros pagados por anticipado |
| Efectivo | Gastos por renta |
| Equipo | Artículos de oficina |
| Honorarios devengados | Gastos por artículos de oficina |
| Capital de Ivy Bishop | Renta cobrada por anticipado |
| Retiros de Ivy Bishop | Gastos por sueldos |

Elabore una lista de las cuentas en el orden en que deben aparecer en el libro mayor de LeadCo School y asígneles los números que les corresponden. Cada número de cuenta debe tener dos dígitos: el primero para indicar la clasificación principal (1 para activos, etc.) y el segundo para identificar la cuenta específica dentro de cada clasificación (11 para Efectivo, etcétera).

### EJ 2-4 Reglas del cargo y el abono

**OBJS. 1, 2**

La siguiente tabla resume las reglas del cargo y el abono. Para cada una de las partidas de la *a)* a la *i)*, indique si la respuesta correcta es un cargo o un abono.

| | Aumento | Disminución | Saldo normal |
|---|---|---|---|
| Cuentas del balance general: | | | |
| Activo | *a)* | *b)* | Cargo |
| Pasivo | *c)* | Cargo | *d)* |
| Capital contable: | | | |
| Capital | Abono | *e)* | *f)* |
| Retiros | *g)* | *h)* | *i)* |
| Cuentas del estado de resultados: | | | |
| Ingresos | *j)* | *k)* | Crédito |
| Gastos | *l)* | Abono | Cargo |

### EJ 2-5 Asientos normales de las cuentas

**OBJ. 2**

Durante el mes, Gates Labs Co. realizó numerosas transacciones que afectaron cada una de las siguientes cuentas. Determine si es probable que cada cuenta tenga: *a)* sólo cargos, *b)* sólo abonos o *c)* cargos y abonos.

1. Cuentas por pagar
2. Cuentas por cobrar
3. Efectivo
4. Honorarios devengados
5. Gastos por seguro
6. Retiros de Miriam Ramsey
7. Gastos por artículos de oficina

### EJ 2-6 Saldos normales de las cuentas

**OBJS. 1, 2**

Identifique cada una de las siguientes cuentas de Kaiser Services Co. como activo, pasivo, capital contable, ingresos o gastos, y determine en cada caso si el saldo normal es un cargo o un abono.

*a)* Cuentas por pagar
*b)* Cuentas por cobrar
*c)* Capital de Bobby Lund
*d)* Retiros de Bobby Lund
*e)* Efectivo
*f)* Honorarios devengados
*g)* Equipo de oficina
*h)* Gastos por renta
*i)* Inventarios
*j)* Gastos por sueldos

### EJ 2-7 Transacciones

**OBJ. 2**

Paso a paso

Jardine Consulting Co. tiene las siguientes cuentas en su libro mayor: Efectivo; Cuentas por cobrar; Artículos; Equipo de oficina; Cuentas por pagar; Capital de Cammy Jardine; Retiros de Cammy Jardine; Honorarios devengados; Gastos por renta; Gastos de publicidad; Gastos por servicios públicos; Gastos diversos.

Registre las siguientes transacciones de marzo de 2016 en una entrada de dos columnas de diario. Puede omitir las explicaciones de los asientos en dicho libro.

*(Continúa)*

Marzo 1. Pagó la renta del mes, $2,500.
3. Pagó gastos de publicidad, $675.
5. Pagó mercancía en efectivo, $1,250.
6. Compró equipo de oficina a crédito, $9,500.
10. Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, $16,550.
15. Pagó en efectivo a los acreedores, $3,180.
27. Pagó en efectivo reparaciones del equipo de oficina, $540.
30. Pagó la cuenta telefónica del mes, $375.
31. Facturó los honorarios devengados en el mes a los clientes, $49,770.
31. Pagó la cuenta de energía eléctrica del mes, $830.
31. Retiró efectivo para uso personal, $1,750.

---

**EJ 2-8 Asientos de diario y pases al libro mayor** OBJS. 2, 3

Paso a paso

El 7 de enero de 2016, Captec Company compró artículos a crédito por $4,175. En el catálogo de cuentas de la empresa, la cuenta Inventarios tiene el Núm. 15 y Cuentas por pagar el Núm. 21.

*a*) Registre la entrada de la transacción a dos columnas en la página 33 de diario de Captec Company el 7 de enero de 2016. Incluya una explicación del asiento.

*b*) Prepare una cuenta a cuatro columnas para Inventarios. Registre un saldo deudor de $2,200 al 1 de enero de 2016. Coloque una marca de comprobación (✓) en la columna Referencia del libro mayor.

*c*) Prepare una cuenta a cuatro columnas para Cuentas por pagar. Anote un saldo acreedor de $18,430 al 1 de enero de 2016. Coloque una marca de comprobación (✓) en la columna Referencia del libro mayor.

*d*) Pase la transacción del 7 de enero de 2016 a las cuentas.

*e*) ¿Las reglas del cargo y el abono aplican a todas las empresas?

---

**EJ 2-9 Transacciones y cuentas T** OBJS. 2, 3

Paso a paso

Las siguientes transacciones se efectuaron en agosto del año en curso:

1. Se facturó a los clientes por honorarios devengados, $73,900.
2. Se compró mercancía a crédito, $1,960.
3. Se recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, $62,770.
4. Se les pagó a los acreedores, $820.

*a*) Registre asientos de diario a dos columnas estas transacciones, utilizando el número adecuado para identificarlas. Puede omitir las explicaciones de los asientos en dicho libro.

*b*) Pase los asientos preparados en el punto *a*) a las siguientes cuentas T del libro mayor: Efectivo, Inventarios, Cuentas por cobrar, Cuentas por pagar y Honorarios devengados. A la izquierda de cada importe que se pasa al libro mayor, coloque el número adecuado para identificar las transacciones.

*c*) Suponga que la balanza de comprobación no ajustada del 31 de agosto muestra un saldo acreedor en Cuentas por cobrar. ¿Este saldo significa que ha ocurrido un error?

---

**EJ 2-10 Saldo de la cuenta de efectivo** OBJS. 1, 2, 3

Durante el mes, Warwick Co. recibió $515,000 en efectivo y pagó $375,000 en efectivo.

*a*) ¿Los datos indican que Warwick Co. obtuvo durante el mes una utilidad neta de $140,000? Explique su respuesta.

*b*) Si el saldo de la cuenta de efectivo es de $200,000 al final del mes, ¿cuál era el saldo de efectivo al inicio del mes?

---

**EJ 2-11 Saldos de las cuentas** OBJS. 1, 2, 3

✓ *c*) $238,050

Paso a paso

*a*) En febrero se pagaron $186,500 a acreedores, y las compras a crédito ascendieron a $201,400. Suponiendo que el saldo al 28 de febrero de Cuentas por pagar era de $59,900, determine el saldo de la cuenta al 1 de febrero.

*b*) El 1 de octubre, el saldo de las cuentas por cobrar era de $115,800. En octubre se cobraron $449,600 de cuentas a crédito de los clientes. Suponiendo que el saldo al 31 de octubre era de $130,700, determine los honorarios facturados a los clientes a crédito durante octubre.

*c*) El 1 de abril, el saldo de la cuenta de efectivo era de $46,220. En abril se recibió efectivo por un total de $248,600 y el saldo al 30 de abril era de $56,770. Determine los pagos de efectivo realizados durante dicho mes.

### EJ 2-12 Saldo de la cuenta de capital

**OBJS. 1, 2**

Paso a paso

El 1 de enero, Terrace Waters, Capital tenía un saldo acreedor de $314,000. Durante el año, los retiros totalizaron $10,000 y el negocio registró una pérdida neta de $320,000.

*a*) Calcule el saldo de Terrace Waters, Capital, al final del año.

*b*) Suponiendo que no hay errores de registro, ¿el balance general preparado al 31 de diciembre cuadrará? Explique su respuesta.

### EJ 2-13 Identificación de transacciones

**OBJS. 1, 2**

Wyoming Tours Col. es una agencia de viajes. Las nueve transacciones registradas por Wyoming Tours durante junio de 2016, su primer mes de operaciones, se indican en las siguientes cuentas T:

| Efectivo | | | | Equipo | | | | Retiros de Lorene Jones | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1) | 40,000 | 2) | 2,500 | 3) | 14,500 | | | 9) | 3,000 | | |
| 7) | 8,700 | 3) | 4,000 | | | | | | | | |
| | | 4) | 4,850 | | | | | | | | |
| | | 6) | 5,500 | | | | | | | | |
| | | 9) | 3,000 | | | | | | | | |

| Cuentas por cobrar | | | | Cuentas por pagar | | | | Ingresos por servicios | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5) | 13,800 | 7) | 8,700 | 6) | 5,500 | 3) | 10,500 | | | 5) | 13,800 |

| Inventarios | | | | Capital de Lorene Jones | | | | Gastos de operación | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2) | 2,500 | 8) | 1,100 | | | 1) | 40,000 | 4) | 4,850 | | |
| | | | | | | | | 8) | 1,100 | | |

Indique para cada cargo y cada abono: *a*) si fue afectada una cuenta de activo, pasivo, capital contable, retiros, ingresos o gastos; y *b*) si la cuenta aumentó (+) o disminuyó (–). Presente sus respuestas de la siguiente forma, en la cual aparece como ejemplo la transacción 1):

| | Cuenta cargada | | Cuenta abonada | |
|---|---|---|---|---|
| Transacción | Tipo | Efecto | Tipo | Efecto |
| (1) | activo | + | capital contable | + |

### EJ. 2-14 Asientos de diario

**OBJS. 1, 2**

Paso a paso

Con base en las cuentas T del ejercicio 2-13, realice los nueve asientos de diario a partir de los cuales se hicieron los pases al libro mayor. Puede omitir las explicaciones de los asientos de diario.

### EJ 2-15 Balanza de comprobación

**OBJ. 4**

✔ *a*) Total de la columna Debe: $58,800

Paso a paso

Con base en los datos que se presentan en el ejercicio 2-13: *a*) elabore una balanza de comprobación no ajustada y escriba las cuentas en el orden adecuado, y *b*) con base en la balanza de comprobación no ajustada, determine la utilidad o pérdida neta.

### EJ 2-16 Balanza de comprobación

**OBJ. 4**

✔ Total de la columna Haber: $925,000

Paso a paso

Las cuentas de mayor de Hickory Furniture Company al 31 de diciembre de 2016 se presentan a continuación en orden alfabético. Todas las cuentas tienen saldos normales. El saldo de la cuenta de efectivo se ha omitido a propósito.

*(Continúa)*

| | | | |
|---|---|---|---|
| Cuentas por pagar | $ 42,770 | Documentos por pagar | $ 50,000 |
| Cuentas por cobrar | 116,900 | Seguros pagados por anticipado | 21,600 |
| Efectivo | ? | Gastos por renta | 48,000 |
| Capital de Elaine Wells | 75,000 | Artículos de oficina | 4,275 |
| Retiros de Elaine Wells | 24,000 | Gastos por artículos de oficina | 6,255 |
| Honorarios devengados | 745,230 | Renta cobrada por anticipado | 12,000 |
| Gastos por seguros | 3,600 | Gastos por servicios | 26,850 |
| Terrenos | 50,000 | Gastos por sueldos | 580,700 |
| Gastos diversos | 9,500 | | |

Elabore una balanza de comprobación no ajustada, presente las cuentas en el orden adecuado e inserte la cifra faltante de efectivo.

### EJ 2-17 Efecto de los errores en la balanza de comprobación

OBJ. 4

Indique cuáles de los siguientes errores, considerados individualmente, haría que los importes de los totales de la balanza de comprobación no fueran iguales.

*a*) Honorarios devengados de $21,000 y adeudados por un cliente que no se registraron como cargo a Cuentas por cobrar, ni como abono a una cuenta de ingresos, porque el efectivo no se había recibido.

*b*) Recibo de $11,300 de una cuenta por cobrar que se registró en asientos de diario y se pasó al libro mayor como un cargo por $11,300 en la cuenta de Efectivo y un abono por $11,300 en Honorarios devengados.

*c*) Un pago por $4,950 a un acreedor se pasó al libro mayor como un cargo por $4,950 a Cuentas por pagar y un cargo por $4,950 a Efectivo.

*d*) Un pago de $5,000 para compra de equipo se pasó al libro mayor como un cargo por $500 a Equipo y como un abono por $500 a Efectivo.

*e*) El pago de un retiro de efectivo por $19,000 se registró en asientos de diario y se pasó al libro mayor como un cargo por $1,900 a Gastos por sueldos y como un abono por $19,000 a Efectivo.

Indique cuáles de los errores anteriores requieren un asiento de ajuste.

### EJ 2-18 Errores en la balanza de comprobación

OBJ. 4

✓ **Total de la columna Haber: $525,000**

La siguiente balanza de comprobación preliminar no ajustada de Ranger Co., una agencia de boletos para eventos deportivos, no cuadra:

**Ranger Co.**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de agosto de 2016**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 77,600 | |
| Cuentas por cobrar | 37,750 | |
| Seguros pagados por anticipado | | 12,000 |
| Equipo | 19,000 | |
| Cuentas por pagar | | 29,100 |
| Renta cobrada por anticipado | | 10,800 |
| Capital de Carmen Meeks | 110,000 | |
| Retiros de Carmen Meeks | 13,000 | |
| Ingresos por servicios | | 385,000 |
| Gastos por sueldos | | 213,000 |
| Gastos de publicidad | 16,350 | |
| Gastos diversos | | 18,400 |
| | 273,700 | 668,300 |

Cuando se revisa el libro mayor y otros registros se descubre que: 1) los cargos y abonos en la cuenta de Efectivo totalizan $77,600 y $62,100, respectivamente; 2) la cuenta pendiente de un cliente por $9,000 no se pasó en el libro mayor a Cuentas por cobrar; 3) un pago de $4,500 a un acreedor no se pasó en el libro mayor a Cuentas por pagar; 4) el saldo de la cuenta de Renta cobrada por anticipado es de $5,400; 5) el saldo correcto de la cuenta de equipo es de $190,000, y 6) cada cuenta tiene un saldo normal.

Elabore una balanza de comprobación no ajustada corregida.

### EJ 2-19 Efecto de los errores en la balanza de comprobación

**OBJ. 4**

Los siguientes errores ocurrieron en el pase al libro mayor de un libro diario a dos columnas.

1. No se pasó un abono por $6,000 a Cuentas por pagar.
2. No se pasó un cargo a Cuentas por cobrar y un abono a Honorarios devengados por $5,300.
3. Un cargo por $2,700 a Cuentas por pagar se pasó como un abono.
4. Un cargo por $480 a inventarios se registró dos veces.
5. Un cargo por $3,600 a Efectivo se pasó a Gastos diversos.
6. Un abono por $780 a Efectivo se pasó como $870.
7. Un cargo por $12,620 a Gastos por sueldos se pasó como $12,260.

Considere cada caso (es decir, suponga que no ocurrieron otros errores) e indique: *a*) con un "sí" o "no", si la balanza de comprobación se encuentra desequilibrada; *b*) si la respuesta para *a*) es "sí", la cantidad por la cual los importes totales de la balanza de comprobación serían diferentes; y *c*) si la columna Debe o Haber de la balanza de comprobación tiene el total mayor. Las respuestas deben presentarse en la siguiente forma, partiendo del error 1) como ejemplo:

| | *a)* | *b)* | *c)* |
|---|---|---|---|
| **Error** | **Desequilibrada** | **Diferencia** | **Total mayor** |
| 1. | sí | $6,000 | cargo |

### EJ 2-20 Errores en la balanza de comprobación

**OBJ. 4**

✔ Total de la columna Haber: $1,040,000

Identifique los errores de la siguiente balanza de comprobación. Todas las cuentas tienen saldos normales.

Paso a paso

**Mascot Co.**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**del mes que concluyó el 31 de julio de 2016**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 36,000 | |
| Cuentas por cobrar | | 112,600 |
| Seguros pagados por anticipado | 18,000 | |
| Equipo | 375,000 | |
| Cuentas por pagar | 53,300 | |
| Sueldos por pagar | | 7,500 |
| Capital de Samuel Parson | | 297,200 |
| Retiros de Samuel Parson | | 17,000 |
| Ingresos por servicios | | 682,000 |
| Gastos por sueldos | 396,800 | |
| Gastos de publicidad | | 73,000 |
| Gastos diversos | 11,600 | |
| | 1,189,300 | 1,189,300 |

### EJ 2-21 Asientos para corregir errores

**OBJ. 4**

Paso a paso

Los errores siguientes ocurrieron al registrar transacciones en asientos de diario y pasarlas al libro mayor:

*a*) El pago de un seguros por $18,000 correspondiente al año en curso se registró como un cargo en Gastos por seguros, y como un abono a Seguros pagados por anticipado.

*b*) Un retiro de $10,000, que realizó Brian Phillips, propietario del negocio, se registró como un cargo a Gastos por salarios y un abono a Efectivo.

Registre en asientos de diario las correcciones de los errores. Omita las explicaciones.

### EJ 2-22 Asientos para corregir errores

**OBJ. 4**

Paso a paso

Los siguientes errores ocurrieron al registrar transacciones en asientos de diario y pasarlas al libro mayor:

*a*) El efectivo de $8,800 recibido de una cuenta pendiente se registró como un cargo a Honorarios devengados y un abono a Efectivo.

*b*) Una compra en efectivo de artículos por $1,760 se registró como un cargo a Gastos por artículos y un abono a Cuentas por pagar.

Registre en asientos de diario las correcciones de los errores. Omita las explicaciones.

### EJ 2-23 Análisis horizontal del estado de resultados OBJ. 5

La siguiente información (en millones) se tomó de los estados financieros de Target Corporation:

Paso a paso

| | Año reciente | Año anterior |
|---|---|---|
| Ingresos | $69,865 | $67,390 |
| Gastos de operación | 64,543 | 62,138 |
| Utilidad de operación | $ 5,322 | $ 5,252 |

*a)* Para Target Corporation, determine el importe del cambio en millones y el porcentaje de cambio (redondeado a una posición decimal) del año reciente respecto al año anterior en cuanto a:

1. Ingresos
2. Gastos de operación
3. Utilidad de operación

*b)* ¿Qué conclusiones obtiene de su análisis de los ingresos y del total de gastos de operación?

### EJ 2-24 Análisis horizontal del estado de resultados OBJ. 5

Los datos siguientes (en millones) se tomaron de los estados financieros de Walmart Stores, Inc.:

| | Año reciente | Año anterior |
|---|---|---|
| Ingresos | $446,950 | $421,849 |
| Gastos de operación | 420,392 | 396,307 |
| Utilidad de operación | $ 26,558 | $ 25,542 |

*a)* Para Walmart Stores Inc., determine el importe del cambio en millones y el porcentaje de cambio (redondeado a una posición decimal) del año reciente respecto al año anterior en cuanto a:

1. Ingresos
2. Gastos de operación
3. Utilidad de operación

*b)* Comente los resultados del análisis horizontal que realizó en el inciso *a)*.

*c)* Con base en el ejercicio 2-23, compare y comente los resultados de Target y Walmart en el año reciente.

## Serie de problemas A

### PR 2-1A Asientos en cuentas T y balanza de comprobación OBJS. 1, 2, 3, 4

✔ 3. Total de la columna Debe: $80,650.

Kimberly Manis, arquitecta, abrió una oficina el 1 de enero de 2016. Durante el mes llevó a cabo las siguientes transacciones relacionadas con su profesión:

*a)* Transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una que utilizará para el negocio, $18,000.

*b)* Pagó la renta de la oficina y área de trabajo de enero, $1,950.

*c)* Compró un automóvil usado por $28,500, pagó $5,700 en efectivo y firmó un documento por pagar para cubrir el resto.

*d)* Compró a crédito equipo de oficina y de cómputo, $4,500.

*e)* Pagó mercancía en efectivo, $1,875.

*f)* Pagó en efectivo las pólizas anuales de seguros, $3,600.

*g)* Recibió efectivo de un cliente por los planos entregados, $13,650.

*h)* Pagó gastos diversos en efectivo, $2,600.

*i)* Pagó a los acreedores en efectivo, $3,000.

*j)* Pagó una mensualidad por pagar sobre un documento a plazo, $950.

*k)* Recibió una factura por servicios de copiado de planos, a pagar en febrero, $3,750.

*l)* Registró honorarios devengados por planos entregados, cuyo pago recibirá en febrero, $21,900.

*m)* Pagó el sueldo de los asistentes, $4,100.

*n)* Pagó gasolina, aceite y reparación del automóvil en enero, $1,300.

**Instrucciones**

1. Registre directamente estas transacciones en las siguientes cuentas T del libro mayor, sin realizar asientos de diario: Efectivo; Cuentas por cobrar; Inventarios; Seguros pagados por anticipado; Automóviles; Equipo; Documentos por pagar; Cuentas por pagar; Kimberly Manis, Capital; Honorarios profesionales; Gastos por sueldos; Gastos por copias de planos; Gastos por renta; Gastos de automóvil; Gastos diversos. A la izquierda de cada importe que anote en las cuentas, coloque la letra que corresponda para identificar la transacción.
2. Determine los saldos de las cuentas T. Las que contienen un solo asiento (como Seguros pagados por anticipado) no necesitan un saldo.
3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada de Kimberly Manis, Arquitecta, al 31 de enero de 2016.
4. Determine la utilidad o pérdida neta de enero.

---

### PR 2-2A Asientos de diario y balanza de comprobación

**OBJS. 1, 2, 3, 4**

✓ 4. *c)* $4,550

Libro mayor

Paso a paso

El 1 de agosto de 2016, Bill Hudson estableció Heritage Realty, que realizó las transacciones siguientes durante el mes:

*a)* Bill Hudson transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una cuenta que utilizará para el negocio, $30,000.

*b)* Pagó la renta del mes de la oficina y el equipo, $3,250.

*c)* Compró artículos de oficina a crédito, $2,150.

*d)* Pagó en efectivo a un acreedor, $875.

*e)* Recibió comisiones en efectivo por ventas realizadas, $14,440.

*f)* Pagó en efectivo los gastos mensuales del automóvil (entre ellos un cargo por renta), $1,580, y gastos diversos, $650.

*g)* Pagó sueldos de oficina, $3,000.

*h)* Determinó que el costo de los artículos consumidos fue de $1,300.

*i)* Retiró efectivo para uso personal, $2,500.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones de la *a)* a la *i)* con los siguientes nombres de cuenta: Efectivo; Almacén; Cuentas por pagar; Bill Hudson, Capital; Bill Hudson, Retiros; Comisiones por ventas; Gastos por renta; Gastos por sueldos de oficina; Gastos de automóvil; Gastos por artículos de oficina; Gastos diversos. Puede omitir las explicaciones.
2. Prepare cuentas T con los nombres que empleó en el punto 1). Pase los asientos de diario a estas cuentas de mayor y anote la letra adecuada a la izquierda de cada cantidad para identificar las transacciones. Determine los saldos de las cuentas después de concluir todos los pases al libro mayor. Las cuentas que contienen un solo asiento no requieren un saldo.
3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada al 31 de agosto de 2016.
4. Determine lo siguiente:
   *a)* El importe de los ingresos totales registrados en el libro mayor.
   *b)* El importe de los gastos totales registrados en el libro mayor.
   *c)* El importe de la utilidad neta para octubre.
5. Determine el aumento o disminución del capital contable correspondiente a agosto.

---

### PR 2-3A Asientos de diario y balanza de comprobación

**OBJS. 1, 2, 3, 4**

✓ 3. Total de la columna Haber: $81,450

Libro mayor

Paso a paso

El 1 de noviembre de 2016, Patty Cosgrove estableció un negocio de decoración de interiores: Classic Designs. Durante el mes, Patty realizó las transacciones siguientes relacionadas con el negocio:

Nov. 1. Patty transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una que utilizará para el negocio, $27,750.

1. Pagó la renta del periodo del 1 de noviembre al final del mes, $4,000.

6. Compró a crédito equipo de oficina, $12,880.

8. Compró un camión por $32,500, pagó $6,500 en efectivo y firmó un documento por pagar que cubre el resto.

10. Compró mercancía en efectivo, $1,860.

12. Recibió efectivo por un trabajo terminado, $7,500.

*(Continúa)*

Nov. 15. Pagó las primas anuales de un seguros sobre su propiedad y de accidentes, $2,400.
23. Registró órdenes de trabajos concluidos, que fueron contratados a crédito, y envió facturas a los clientes, $12,440.
24. Recibió una factura, a pagar en noviembre, por gastos del camión, $1,100.

*Registre a dos columna las siguientes transacciones en la página 2 de diario:*

29. Pagó gastos por servicios públicos, $3,660.
29. Pagó gastos diversos en efectivo, $1,700.
30. Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, $8,000.
30. Pagó sueldos de empleados, $4,750.
30. Pagó a un acreedor una parte del importe adeudado por la compra de equipo el 6 de noviembre, $6,220.
30. Retiró efectivo para uso personal, $2,000.

**Instrucciones**

1. Registre cada transacción en asientos de diario a dos columnas, comenzando en la página 1, y haga referencia al siguiente catálogo de cuentas para seleccionar las que va a cargar y a abonar. (No inserte en este momento los números de cuenta en el libro diario.) Puede omitir las explicaciones.

| | |
|---|---|
| 11 Efectivo | 31 Capital de Patty Cosgrove |
| 12 Cuentas por cobrar | 32 Retiros de Patty Cosgrove |
| 13 Inventarios | 41 Honorarios devengados |
| 14 Seguros pagados por anticipado | 51 Gastos por sueldos |
| 16 Equipo | 53 Gastos por renta |
| 18 Camión | 54 Gastos por servicios públicos |
| 21 Documentos por pagar | 55 Gastos por camión |
| 22 Cuentas por pagar | 59 Gastos diversos |

2. Pase los asientos de diario al libro mayor en cuentas de cuatro columnas, insertando las referencias de pase correspondiente, tanto de diario como del libro mayor, en cada partida que transfiera. Traslade los saldos a las columnas adecuadas después de pasar cada transacción.
3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada de Classic Designs al 30 de noviembre de 2016.
4. Determine el excedente de ingresos sobre gastos correspondiente a noviembre.
5. ¿Se le ocurre alguna razón por la que el importe determinado en el inciso 4) podría no ser la utilidad neta de noviembre?

---

## PR 2-4A Asientos de diario y balanza de comprobación

OBJS. 1, 2, 3, 4

✓ 4. Total de la columna Debe: $532,525

Libro mayor

Elite Realty funciona como agente para comprar, vender, rentar y administrar bienes raíces. A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada al 31 de marzo de 2016:

**Elite Realty**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de marzo de 2016**

| | | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | 26,300 | |
| 12 | Cuentas por cobrar | 61,500 | |
| 13 | Seguros pagados por anticipado | 3,000 | |
| 14 | Inventarios | 1,800 | |
| 16 | Terrenos | — | |
| 21 | Cuentas por pagar | | 14,000 |
| 22 | Renta cobrada por anticipado | | — |
| 23 | Documentos por pagar | | — |
| 31 | Capital de Lester Wagner | | 46,000 |
| 32 | Retiros de Lester Wagner | 2,000 | |
| 41 | Honorarios devengados | | 240,000 |
| 51 | Gastos por sueldos y comisiones | 148,200 | |
| 52 | Gastos por renta | 30,000 | |
| 53 | Gastos de publicidad | 17,800 | |
| 54 | Gastos de automóvil | 5,500 | |
| 59 | Gastos diversos | 3,900 | |
| | | 300,000 | 300,000 |

Elite Realty efectuó las siguientes transacciones durante abril de 2016:

Abril 1. Pagó en efectivo la renta de la oficina del mes en curso, $6,500.
2. Compró artículos de oficina a crédito, $2,300.
5. Pagó las primas de seguros, $6,000.
10. Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, $52,300.
15. Compró un terreno para un edificio futuro por $200,000; pagó $30,000 en efectivo y entregó un documento por pagar para cubrir el resto.
17. Pagó a sus acreedores en efectivo, $6,450.
20. Devolvió una parte de los artículos de oficina que adquirió el 2 de abril, y recibió un abono completo por su costo, $325.
23. Pagó gastos de publicidad, $4,300.

*Registre a dos columnas las siguientes transacciones en la página 19 de diario:*

27. Descubrió un error en el cálculo de una comisión; recibió efectivo del vendedor por el excedente de pago, $2,500.
28. Pagó gastos de automóvil (lo cual incluye la renta de este), $1,500.
29. Pagó gastos diversos, $1,400.
30. Registró ingresos devengados y facturados a los clientes durante el mes, $57,000.
30. Pagó sueldos y comisiones del mes, $11,900.
30. Retiró efectivo para uso personal, $4,000.
30. Rentó el terreno que compró el 15 de abril a una asociación local de comerciantes que lo usará como estacionamiento en mayo y junio, durante un programa de reconstrucción de calles; recibió un anticipo de pago de $10,000.

**Instrucciones**

1. Registre el saldo de cada cuenta al 1 de abril en la columna apropiada de saldo de una cuenta a cuatro columnas del libro mayor; escriba *Saldo* en la sección de concepto, y coloque una marca de comprobación (✓) en la columna Referencia de pase al libro mayor.
2. Registre las transacciones de abril en asientos de diario a dos columnas, comenzando en la página 18. Puede omitir las explicaciones de los asientos de diario.
3. Pase las transacciones al libro mayor y transfiera el saldo de las cuentas a la columna adecuada de saldo después de cada pase.
4. Prepare una balanza de comprobación no ajustada en el libro mayor al 30 de abril de 2016.
5. Suponga que la transacción del 30 de abril correspondiente a sueldos y comisiones debería haber sido por $19,100. *a)* ¿Por qué cuadra la balanza de comprobación no ajustada del inciso 4)? *b)* Registre en asientos de diario un asiento para corregir este error. *c)* ¿Este error es una transposición o un desliz?

## PR 2-5A Balanza de comprobación corregida

**OBJ. 4**

✓ **1. Total de la columna Debe: $725,000**

The Colby Group tiene la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de agosto de 2016:

**The Colby Group**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de agosto de 2016**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 17,300 | |
| Cuentas por cobrar | 37,000 | |
| Inventarios | 7,400 | |
| Seguros pagados por anticipado | 1,900 | |
| Equipo | 196,000 | |
| Documentos por pagar | | 97,600 |
| Cuentas por pagar | | 26,000 |
| Capital de Terry Colby | | 129,150 |
| Retiros de Terry Colby | 56,000 | |
| Honorarios devengados | | 454,450 |
| Gastos por sueldos | 270,000 | |
| Gastos por renta | 51,800 | |
| Gastos de publicidad | 25,200 | |
| Gastos diversos | 5,100 | |
| | 667,700 | 707,200 |

*(Continúa)*

Los importes totales de cargos y abonos no son iguales:

*a)* El saldo de efectivo registrado en la balanza de comprobación se subvaluó por $6,000.

*b)* Un cobro de efectivo de $5,600 se pasó al libro mayor como un cargo a Efectivo de $6,500.

*c)* No se pasó al libro mayor un cargo por $11,000 a Cuentas por cobrar.

*d)* Una devolución de $150 de mercancía defectuosa se pasó erróneamente al libro mayor como un abono por $1,500 a Inventarios.

*e)* Una póliza de seguros, adquirida al costo $1,200, se pasó al libro mayor como un abono a Seguros pagados por anticipado.

*f)* El saldo de Documentos por pagar se subvaluó por $20,000.

*g)* Un abono por $4,800 en Cuentas por pagar se omitió cuando se determinó el saldo de la cuenta.

*h)* Un cargo por $7,000 en efectivo por un retiro del propietario se pasó al libro mayor como un abono a Capital de Terry.

*i)* El saldo de $58,100 en Gastos por renta se registró como $51,800 en la balanza de comprobación.

*j)* Los gastos diversos de gasolina, electricidad y agua, con un saldo de $24,150, se omitieron de la balanza de comprobación.

**Instrucciones**

1. Prepare la balanza de comprobación no ajustada corregida al 31 de agosto de 2016.
2. ¿El hecho de que cuadre la balanza de comprobación no ajustada del punto 1) significa que no hay errores en las cuentas? Explique.

## Serie de problemas B

**PR 2-1B Asientos en cuentas T y balanza de comprobación** OBJS. 1, 2, 3, 4

✓ **3. Total de la columna Debe: $69,550**

El arquitecto Ken Jones abrió una oficina el 1 de abril de 2016. Durante el mes llevó a cabo las transacciones siguientes relacionadas con su práctica profesional:

*a)* Transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una que utilizará para el negocio, $18,000.

*b)* Compró un automóvil usado por $19,500, pagó $2,500 en efectivo y firmó un documento por pagar para cubrir el resto.

*c)* Pagó la renta de abril de la oficina y el área de trabajo, $3,150.

*d)* Pagó artículos de oficina en efectivo, $1,450.

*e)* Compró a crédito equipo de oficina y de cómputo, $6,500.

*f)* Pagó en efectivo las pólizas del seguro anual del automóvil y el equipo, $2,400.

*g)* Recibió efectivo de un cliente por los planos entregados, $12,000.

*h)* Pagó en efectivo a los acreedores, $1,800.

*i)* Pagó en efectivo gastos diversos, $375.

*j)* Recibió una factura por servicios de copiado de planos, a pagar en mayo, $2,500.

*k)* Registró honorarios devengados por planos entregados, cuyo pago recibirá en mayo, $15,650.

*l)* Pagó el sueldo de un asistente, $2,800.

*m)* Pagó gastos diversos en efectivo, $200.

*n)* Pagó una mensualidad sobre un documento a plazo, $300.

*o)* Pagó gasolina, aceite y reparaciones del automóvil durante abril, $550.

**Instrucciones**

1. Registre directamente las transacciones anteriores en las siguientes cuentas T sin realizar asientos de diario: Efectivo; Cuentas por cobrar; Almacén; Seguros pagados por anticipado; Automóviles; Equipo; Documentos por pagar; Cuentas por pagar; Capital de Ken Jones; Honorarios profesionales; Gastos por renta; Gastos por sueldos; Gastos por copias de planos; Gastos por automóvil; Gastos diversos. A la izquierda de cada importe que registre en las cuentas, coloque la letra que corresponda para identificar la transacción.
2. Determine los saldos de las cuentas T. Las cuentas que contienen un solo asiento (como Seguros pagados por anticipado) no requieren un saldo.

3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada de Ken Jones, Arquitecto, al 30 de abril de 2016.
4. Determine la utilidad o pérdida neta de abril.

---

**PR 2-2B Asientos de diario y balanza de comprobación** **OBJS. 1, 2, 3, 4**

✔ 4. *c)* $4,550

Libro mayor

Paso a paso

El 1 de agosto de 2016, Rafael Masey estableció Planet Realty, empresa que efectuó las siguientes transacciones durante el mes:

*a)* Rafael Masey transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una que utilizará para el negocio, $17,500.
*b)* Compró a crédito artículos de oficina, $2,300.
*c)* Recibió comisiones sobre ventas realizadas en efectivo, $13,300.
*d)* Pagó la renta de la oficina y el equipo correspondiente al mes, $3,000.
*e)* Pagó a un acreedor, $1,150.
*f)* Retiró efectivo para uso personal, $1,800.
*g)* Pagó gastos del automóvil del mes (entre ellos un cargo por renta), $1,500, y gastos diversos, $400.
*h)* Pagó sueldos de oficina, $2,800.
*i)* Determinó que el costo de los artículos consumidos ascendió a $1,050.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones de la *a)* a la *i)* con los nombres de cuentas siguientes: Efectivo; Almacén; Cuentas por pagar; Capital de Rafael Masey; Retiros de Rafael Masey; Comisiones por ventas; Gastos por renta; Gastos por sueldos de oficina; Gastos de automóvil; Gastos por artículos de oficina; Gastos diversos. Puede omitir las explicaciones de los asientos de diario.
2. Prepare cuentas T con los nombres que empleó en el punto 1). Pase al libro mayor los asientos de diario de estas cuentas, y anote la letra que corresponda a la izquierda de cada importe para identificar las transacciones. Después de concluir todos los pases al libro mayor, determine los saldos de las cuentas. Las que contienen un solo asiento no requieren un saldo.
3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada al 31 de agosto de 2016.
4. Determine lo siguiente:
   *a)* El importe de los ingresos totales registrados en el libro mayor.
   *b)* El importe de los gastos totales registrados en el libro mayor.
   *c)* El importe de la utilidad neta en agosto.
5. Determine el aumento o la disminución del capital contable en agosto.

---

**PR 2-3B Asientos de diario y balanza de comprobación** **OBJS. 1, 2, 3, 4**

✔ 3. Total de la columna Haber: $70,300.

Libro mayor

Paso a paso

El 1 de octubre de 2016, Jay Pryor inauguró un negocio de decoración de interiores: Pioneer Designs. Durante el mes, Jay realizó las siguientes transacciones:

Oct. 1. Jay transfirió efectivo de una cuenta bancaria personal a una que utilizará para el negocio, $18,000.
4. Pagó la renta del periodo del 4 de octubre al final del mes, $3,000.
10. Compró un camión usado por $23,750, pagó $3,750 en efectivo y firmó un documento por pagar para cubrir el resto.
13. Compró equipo a crédito, $10,500.
14. Compró artículos de oficina en efectivo, $2,100.
15. Pagó primas anuales de seguros sobre su propiedad y accidentes, $3,600.
15. Recibió efectivo por un trabajo concluido, $8,950.

*Registre a dos columnas las siguientes transacciones en la página 2 de diario:*

21. Pagó a un acreedor una parte del importe adeudado por el equipo que compró el 13 de octubre, $2,000.
24. Registró órdenes de trabajo terminadas, contratadas a crédito, y envió facturas a los clientes, $14,150.
26. Recibió una factura por gastos del camión, a pagar en noviembre, $700.
27. Pagó gastos por servicios públicos, $2,240.

(*Continúa*)

Oct. 27. Pagó gastos diversos, $1,100.
29. Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, $7,600.
30. Pagó sueldos de empleados, $4,800.
31. Retiró efectivo para uso personal, $3,500.

**Instrucciones**

1. Registre cada transacción en asientos de diario a dos columnas, comenzando en la página 1, y haga referencia al catálogo de cuentas siguiente para seleccionar las que cargará y abonará. (No inserte en este momento los números de cuenta en el libro diario.) Puede omitir las explicaciones de los asientos.

| | |
|---|---|
| 11 Efectivo | 31 Capital de Jay Pryor |
| 12 Cuentas por cobrar | 32 Retiros de Jay Pryor |
| 13 Almacén | 41 Honorarios devengados |
| 14 Seguros pagados por anticipado | 51 Gastos por sueldos |
| 16 Equipo | 53 Gastos por renta |
| 18 Camión | 54 Gastos por servicios |
| 21 Documentos por pagar | 55 Gastos por camión |
| 22 Cuentas por pagar | 59 Gastos diversos |

2. Pase los asientos de diario al libro mayor en cuentas a cuatro columnas, insertando las referencias adecuadas de pase de diario en cada cuenta transferida. Transfiera los saldos a las columnas adecuadas después de pasar al libro mayor cada transacción.
3. Prepare la balanza de comprobación no ajustada de Pioneer Designs al 31 de octubre de 2016.
4. Determine el excedente de ingresos sobre gastos correspondiente a octubre.
5. ¿Se le ocurre alguna razón por la que el importe determinado en en punto 4) podría no ser la utilidad neta de octubre?

---

**PR 2-4B Asientos de diario y balanza de comprobación** OBJS. 1, 2, 3, 4

✓ 4. Total de la columna Debe: $945,000

Libro mayor

Valley Realty actúa como agente en la compra, venta, renta y administración de bienes raíces. A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de la empresa al 31 de julio de 2016:

**Valley Realty**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de julio de 2016**

| | | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | 52,500 | |
| 12 | Cuentas por cobrar | 100,100 | |
| 13 | Seguros pagados por anticipado | 12,600 | |
| 14 | Almacén | 2,800 | |
| 16 | Terrenos | — | |
| 21 | Cuentas por pagar | | 21,000 |
| 22 | Renta cobrada por anticipado | | — |
| 23 | Documentos por pagar | | — |
| 31 | Capital de Cindy Getman | | 87,500 |
| 32 | Retiros de Cindy Getman | 44,800 | |
| 41 | Honorarios devengados | | 591,500 |
| 51 | Gastos por sueldos y comisiones | 385,000 | |
| 52 | Gastos por renta | 49,000 | |
| 53 | Gastos de publicidad | 32,200 | |
| 54 | Gastos de automóvil | 15,750 | |
| 59 | Gastos diversos | 5,250 | |
| | | 700,000 | 700,000 |

Valley Realty realizó las siguientes transacciones durante agosto de 2016:

Ago. 1. Compró a crédito artículos de oficina, $3,150.
2. Pagó la renta de la oficina del mes en curso, $7,200.
3. Recibió efectivo de las cuentas pendientes de los clientes, $83,900.

Ago. 5. Pagó las primas de seguros, $12,000.
9. Devolvió una parte de los artículos de oficina que adquirió el 1 de agosto, y recibió un abono completo por su costo, $400.
17. Pagó gastos de publicidad, $8,000.
23. Pagó a sus acreedores, $13,750.

*Registre a dos columnas las siguientes transacciones en la página 19 de diario:*

29. Pagó gastos diversos, $1,700.
30. Pagó gastos de automóvil (incluida la renta del vehículo), $2,500.
31. Descubrió un error en el cálculo de una comisión durante julio; recibió efectivo del vendedor por el excedente del pago, $2,000.
31. Pagó sueldos y comisiones del mes, $53,000.
31. Registró ingresos devengados y facturados a los clientes durante el mes, $183,500.
31. Compró un terreno para un edificio futuro por $75,000; pagó $7,500 en efectivo y entregó un documento por pagar para cubrir el resto.
31. Retiró efectivo para uso personal, $1,000.
31. Rentó el terreno comprado el 31 de agosto a una universidad local que lo usará como estacionamiento durante la temporada de futbol (septiembre, octubre y noviembre); recibió un pago anticipado por $5,000.

**Instrucciones**

1. Registre el saldo al 1 de agosto de cada cuenta en la columna correspondiente de una cuenta a cuatro columnas; escriba *Saldo* en la sección del concepto, y coloque una marca de comprobación (✓) en la columna Referencia de pase al libro mayor.
2. Registre en asientos de a dos columnas las transacciones de agosto a partir de la página 18. Puede omitir las explicaciones de los asientos.
3. Pase las transacciones al libro mayor, y traslade el saldo de la cuenta a la columna adecuada de saldo después de cada pase.
4. Prepare la balanza de comprobación no ajustada del libro mayor al 31 de agosto de 2016.
5. Suponga que la transacción para el retiro de efectivo del 31 de agosto de Cindy Getman debería haber sido por $10,000. *a)* ¿Por qué cuadra la balanza de comprobación no ajustada con la balanza del inciso 4)? *b)* Registre en asientos de diario un asiento de ajuste. *c)* ¿Este error es una transposición o un desliz?

## PR 2-5B Balanza de comprobación corregida

OBJ. 4

✓ 1. Total de la columna Debe: $712,500

Tech Support Services presenta la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de enero de 2016:

**Tech Support Services**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de enero de 2016**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 25,550 | |
| Cuentas por cobrar | 44,050 | |
| Almacén | 6,660 | |
| Seguros pagados por anticipado | 3,600 | |
| Equipo | 162,000 | |
| Documentos por pagar | | 75,000 |
| Cuentas por pagar | | 13,200 |
| Capital de Thad Engelberg | | 101,850 |
| Retiros de Thad Engelberg | 33,000 | |
| Honorarios devengados | | 534,000 |
| Gastos por sueldos | 306,000 | |
| Gastos por renta | 62,550 | |
| Gastos de publicidad | 23,850 | |
| Gastos de gas, electricidad y agua | 17,000 | |
| | 684,260 | 724,050 |

*(Continúa)*

Como resultado de los siguientes errores, los importes totales del debe y el haber no son iguales:

*a*) El efectivo registrado en la balanza de comprobación se sobrevaluó por $8,000.

*b*) Un cobro de efectivo de $4,100 se pasó al libro mayor como un cargo a Efectivo de $1,400.

*c*) No se pasó al libro mayor un cargo por $12,350 a Cuentas por cobrar.

*d*) Una devolución de $235 de artículos defectuosos de oficina se pasó equivocadamente al libro mayor como un abono por $325 a Almacén.

*e*) Una póliza de seguros adquirida a un costo de $3,000 se pasó al libro mayor como un abono a Seguros pagados por anticipado.

*f*) El saldo de Documentos por pagar se sobrevaluó por $21,000.

*g*) Un abono por $3,450 en Cuentas por pagar se omitió cuando se determinó el saldo de la cuenta.

*h*) Un cargo por $6,000 por un retiro en efectivo del propietario se pasó como un cargo a Capital de Thad Engelberg.

*i*) El saldo de $28,350 en Gastos de publicidad se registró como $23,850 en la balanza de comprobación.

*j*) Se omitieron de la balanza de comprobación gastos diversos con un saldo de $4,600.

**Instrucciones**

1. Prepare la balanza de comprobación no ajustada corregida al 31 de enero de 2016.
2. ¿El hecho de que cuadre la balanza de comprobación no ajustada del punto 1) significa que no hay errores en las cuentas? Explique su respuesta.

## Problema integrador

✓ **4. Total de la columna Debe: $40,750**

**Libro mayor**

Las transacciones que PS Music efectuó durante junio de 2016 se describieron al final del capítulo 1. Las siguientes se realizaron en julio, el segundo mes de operaciones:

Julio 1. Payton Smith efectuó una inversión adicional en PS Music al depositar $5,000 en la cuenta de cheques de la empresa.

1. En lugar de seguir compartiendo espacio de oficina con una agencia de bienes raíces de la ciudad, Payton decidió rentar una oficina cerca de una tienda de música. Pagó la renta de julio, $1,750.

1. Pagó una prima de $2,700 por una póliza de seguros contra riesgos que cubre responsabilidad civil, robo e incendio. La póliza cubre un periodo de un año.

2. Recibió efectivo de cuentas pendientes de cobro, $1,000.

3. A nombre de PS Music, Payton firmó un contrato con una radiodifusora local, KXMD, para transmitir segmentos con invitados durante los tres meses siguientes. El contrato exige que PS Music aporte un DJ invitado durante 80 horas al mes, con honorarios mensuales de $3,600. Las horas adicionales se facturarán a KXMD a $40 por hora. Con base en el contrato, Payton recibió $7,200 de la radiodifusora como pago anticipado por los primeros dos meses.

3. Pagó $250 por una cuenta pendiente.

4. Pagó $900 a un abogado por la revisión del contrato del 3 de julio con KXMD. (Se registra como Gastos diversos.)

5. Compró a crédito equipo de oficina en Office Mart, $7,500.

8. Pagó un anuncio en el periódico, $200.

11. Recibió $1,000 por actuar como DJ en una fiesta.

13. Pagó $700 a una tienda de electrónica para rentar equipo digital de grabación.

14. Pagó sueldos de $1,200 a una recepcionista y a un asistente de medio tiempo.

*Registre a dos columnas las siguientes transacciones en la página 2 de diario:*

Julio 16. Recibió $2,000 en efectivo para actuar como Dj en una boda.

18. Compró a crédito artículos de oficina, $850.

21. Pagó $620 en efectivo a Upload Music por el uso de su biblioteca de material musical para preparar diversos bloques de audio.

22. Pagó $800 en efectivo a una estación de radio de la ciudad para publicitar los servicios de PS Music dos veces al día durante el resto de julio.

23. Fungió como DJ en una fiesta por $2,500. Recibió $750 en efectivo y el resto a pagar el 4 de agosto de 2016.

27. Pagó una factura por servicio de energía eléctrica, $915.

28. Pagó sueldos por $1,200 a una recepcionista y un asistente de medio tiempo.

29. Pagó gastos diversos, $540.

30. Se desempeñó como DJ en un baile de beneficencia por $1,500. Recibió $500 en efectivo y el resto se le pagará el 9 de agosto de 2016.

31. Recibió $3,000 en efectivo como DJ de una fiesta.

31. Pagó $1,400 por regalías (gastos por música) a National Music Clearing por el uso de la música de diversos artistas durante julio.

31. Retiró para uso personal $1,250 de efectivo de PS Music.

El catálogo y los saldos de las cuentas (ambos con saldos normales) de PS Music al 1 de julio de 2016 son los siguientes:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | $3,920 | 41 | Honorarios devengados | $6,200 |
| 12 | Cuentas por cobrar | 1,000 | 50 | Gastos por sueldos | 400 |
| 14 | Almacén | 170 | 51 | Gastos por renta de oficina | 800 |
| 15 | Seguros pagados por anticipado | — | 52 | Gastos por renta de equipo | 675 |
| 17 | Equipo de oficina | — | 53 | Gastos por servicios | 300 |
| 21 | Cuentas por pagar | 250 | 54 | Gastos por música | 1,590 |
| 23 | Ingresos cobrados por anticipado | — | 55 | Gastos de publicidad | 500 |
| 31 | Capital de Peyton Smith | 4,000 | 56 | Gastos por artículos de oficina | 180 |
| 32 | Retiros de Peyton Smith | 500 | 59 | Gastos diversos | 415 |

### Instrucciones

1. En el libro mayor registre los saldos de las cuentas en la columna de saldo correspondiente de una cuenta a cuatro columnas para el 1 de julio de 2016. Escriba *Saldo* en la columna del concepto y coloque una marca de comprobación (✓) en la columna Referencia de pase al libro mayor. (*Sugerencia*: compruebe la igualdad de las sumas de los saldos deudor y acreedor en el libro mayor antes de pasar a la instrucción siguiente.)
2. Analice y registre en asientos de diario a dos columnas cada transacción, comenzando en la página 1, y omita las explicaciones de los asientos.
3. Pase al libro mayor los asientos de diario, y transfiera los saldos de las cuentas a la columna apropiada de saldo después de cada pase.
4. Prepare la balanza de comprobación no ajustada al 31 de julio de 2016.

## Casos y proyectos

### CP 2-1 Ética y conducta profesional en los negocios

Al final del mes en curso, Gil Frank preparó la balanza de comprobación de College App Services. El lado acreedor en la balanza es mayor que en el lado deudor por un importe considerable. Gil decidió sumar la diferencia al saldo de la cuenta de gastos diversos para concluir la preparación de los estados financieros del mes en curso antes de un plazo que termina a las 5 en punto. Gil buscará la diferencia la semana siguiente, cuando tenga más tiempo.

Analice si Gil se comporta profesionalmente.

### CP 2-2 Cuenta de ingresos

Bozeman College requiere que los estudiantes paguen por la enseñanza cada semestre antes del inicio de las clases. Los estudiantes que no han pagado su colegiatura no pueden inscribirse ni asistir a clases.

¿Cuál asiento de diario considera que utilizaría Bozeman College para registrar el recibo de los pagos por la enseñanza de los estudiantes? Describa la naturaleza de cada cuenta registrada.

### CP 2-3 Registro de transacciones

La siguiente conversación tuvo lugar entre Tony Cork, el gerente de oficina de Hallmark Data Company, y Cassie Miles, una nueva contadora:

*Cassie:* He analizado nuestro método de registrar transacciones y me parece ineficiente.

*Tony:* ¿Por qué?

*Cassie:* Bueno, corrígeme si me equivoco, pero me parece que el proceso contiene pasos innecesarios. Sería fácil preparar una balanza de comprobación registrando las transacciones directamente en el libro mayor y evitando por completo el libro diario. De esta manera podemos compactar el proceso de registro y pase al libro mayor en un solo movimiento y ahorrar mucho tiempo. ¿Qué te parece?

*Tony:* Me parece que debemos hablar.

➡ ¿Qué debe decirle Tony a Cassie?

### CP 2-4 Cargos y abonos

**Proyecto de equipo**

A continuación se presenta el extracto de una conversación entre Kate Purvis, presidenta y directora de operaciones de Light House Company, y su vecino, Dot Evers:

*Dot:* Kate, estoy tomando el curso "Introducción a la contabilidad" en una escuela nocturna. Me pregunto si puedes aclararme un par de dudas...

*Kate:* Lo haré, si es posible.

*Dot:* Nuestro profesor afirma que es fundamental que comprendamos los conceptos básicos de la contabilidad, o nunca iremos más allá de la primera prueba. Mi problema son las reglas del cargo y el abono, ¿sabes? Eso de que los activos aumentan con los cargos, disminuyen con los abonos, etcétera.

*Kate:* Sí, eso es fundamental. Sólo tienes que memorizar las reglas, no debe ser tan difícil.

*Dot:* Claro, puedo memorizarlas. El problema es que quiero estar seguro de entender los conceptos básicos detrás de ellas. Por ejemplo, ¿por qué los activos no pueden aumentar con los abonos y disminuir con los cargos igual que los ingresos? Si todos lo hicieran así, ¿por qué no se podría? Sería mucho más fácil si se aplicaran las mismas reglas para los aumentos y disminuciones de las cuentas. ¿Y por qué el lado izquierdo de una cuenta se llama el lado deudor? ¿Por qué no tiene un nombre más sencillo, como AI, por "Asiento a la izquierda"? Así, el otro lado sería AD, "Asiento a la derecha". Por último, ¿por qué sólo hay dos lados para un asiento? ¿Por qué no puede tener tres o cuatro?

En un equipo de cuatro o cinco integrantes, elija a uno que actúe como Kate y a otro que interprete a Dot.

1. ➡ Después de escuchar la conversación anterior, ayude a Kate a responder las preguntas de Dot.
2. ➡ ¿Cuál información (aparte de los cargos y abonos en asientos de diario) puede incluir un sistema contable que resulte útil para que Kate administre Light House Company?

### CP 2-5 Transacciones y estado de resultados

Cory Neece planea administrar y operar Eagle Caddy Service en el Canyon Lake Golf and Country Club entre junio y agosto de 2016. Cory rentará un pequeño edificio de mantenimiento del club por $500 mensuales y ofrecerá a los golfistas servicios de caddy, lo cual incluye renta de carritos a los golfistas. Cory no ha recibido capacitación formal en contabilidad, y guarda los documentos de todos los cobros y gastos en una caja para zapatos. Una revisión de los registros de la caja de junio reveló que:

Junio 1. Transfirió $2,000 desde su cuenta bancaria personal para operar el servicio de caddy.

1. Pagó la renta al Canyon Lake Golf and Country Club, $500.
2. Pagó artículos de golf (pelotas de práctica, etc.), $750.

Junio 3. Acordó la renta de 40 carritos de golf (de tiro manual) y 20 carros impulsados por gasolina por $3,000 mensuales. Pagó $600 de anticipo y los $2,400 restantes los pagará el 20 de junio.

7. Compró insumos a crédito, entre ellos gasolina para los carros de golf, $1,000. Canyon Lake Golf and Country Club le dio permiso a Cory de almacenar sin costo la gasolina en uno de sus tanques de combustible.

15. Recibió efectivo por servicios del 1 al 15 de junio, $5,400.

17. Pagó en efectivo a los acreedores, $1,000.

20. Pagó la renta restante de los carros de golf, $2,400.

22. Compró insumos, incluida la gasolina, a crédito, $850.

25. Aceptó pagarés de clientes a crédito, $1,800.

28. Pagó gastos diversos, $395.

30. Recibió efectivo por servicios proporcionados del 16 al 30 de junio, $4,200.

30. Pagó gastos de teléfono y electricidad (servicios), $340.

30. Pagó sueldos de los empleados de medio tiempo, $850.

30. Recibió efectivo a cuenta de los pagarés, $1,500.

30. Determinó el importe de los insumos disponibles al final de junio, $675.

Cory le ha planteado varias preguntas relacionadas con sus temas financieros, y le ha pedido que le ayude a llevar los registros y elaborar sus reportes financieros.

*a)* Para ayudar a Cory con su contabilidad, prepare el catálogo de cuentas adecuado de Eagle Caddy Service.

*b)* Elabore el estado de resultados de junio con el fin de ayudar a Cory a evaluar la rentabilidad de Eagle Caddy Service. Para este propósito, puede ser útil usar las cuentas T en el análisis de los efectos de cada transacción de junio.

*c)* Con base en los registros de Cory sobre ingresos y pagos, calcule el importe de efectivo disponible al 30 de junio. Con este fin, puede ser útil una cuenta T de efectivo.

*d)* Una cuenta del efectivo disponible al 30 de junio totalizó $6,175. Explique brevemente las posibles causas de la diferencia entre el importe del efectivo que calculó en el inciso *c)* y el importe real del efectivo disponible.

---

### CP 2-6 Oportunidades profesionales para los contadores

Proyecto de Internet

La creciente complejidad de los negocios y el ambiente regulatorio actuales han generando una mayor demanda de contadores que puedan analizar las transacciones de negocios e interpretar sus efectos sobre los estados financieros. Además, la capacidad básica de analizar los efectos de las transacciones es necesaria para tener éxito en todas las áreas de los negocios, así como en otras disciplinas, como el derecho. Para comprender mejor la importancia de la contabilidad en el entorno actual, busque oportunidades de trabajo en internet o en un periódico de su ciudad. Un posible sitio web es www.careerbuilder.com. Después, lleve a cabo una de estas opciones:

1. Imprima el listado de una o dos ofertas de trabajo de contabilidad. Asimismo, lleve a la clase uno o dos anuncios de periódico con esta información.
2. Imprima un listado de una o dos ofertas de trabajo que no sean de contabilidad, en las cuales sea preferible o necesario cierto conocimiento de esta disciplina. Asimismo, lleve a la clase uno o dos de esos anuncios.

© Adamgregor | Dreamstime.com

CAPÍTULO 3

# El proceso de ajuste

## *Pandora*

¿Utiliza usted algún servicio de música por internet como Pandora? Pandora predice las preferencias del usuario por medio de algoritmos para generar listas de reproducción con base en sus primeras selecciones de música. Pandora selecciona música que considera que disfrutará el usuario, incluyendo canciones de nuevos artistas que concuerdan con sus gustos. Recientemente, la empresa desarrolló un algoritmo de comedias que encuentra las preferencias de los usuarios entre más de 1,000 comediantes.

La mayoría de los servicios de Pandora son gratuitos y solamente 12.5% de sus ingresos provienen de servicios de suscripción. Entonces, ¿de dónde obtiene la mayor parte de sus ingresos?

Pandora genera más de 85% de sus ingresos mediante la venta de espacios publicitarios que rodean las proyecciones de los videos en su reproductor. Al analizar las interacciones del usuario, Pandora identifica su edad, sexo, código postal y preferencias de contenido. Estos atributos se combinan con necesidades y deseos publicitarios.

¿Cuándo debe registrar Pandora los ingresos por publicidad y suscriptores? El ingreso debe registrarse cuando se obtiene. El ingreso por publicidad se genera cuando se presentan los anuncios, mientras que el de suscripción se genera cuando se entrega el servicio al usuario. Como resultado, empresas como Pandora deben actualizar sus registros contables en partidas como publicidad cobrada por anticipado o ingresos por suscripción antes de elaborar sus estados financieros.

Este capítulo describe y ejemplifica el proceso a través del cual las empresas actualizan sus registros contables antes de elaborar sus estados financieros. Este análisis incluye los ajustes para los ingresos cobrados por anticipado que existen al final del periodo contable.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

OBJ 1 **Describir la naturaleza del proceso de ajuste.**
**Naturaleza del proceso de ajuste**
- El proceso de ajuste — **EE 3-1**
- Tipos de cuenta que requieren ajustes. — **EE 3-2**

OBJ 2 **Registrar asientos de diario de las cuentas que requieren ajustes.**
**Registro de los asientos de ajuste**
- Gastos pagados por anticipado — **EE 3-3**
- Ingresos cobrados por anticipado — **EE 3-4**
- Ingresos devengados — **EE 3-5**
- Gastos devengados — **EE 3-6**
- Gastos por depreciación — **EE 3-7**

OBJ 3 **Resumir el proceso de ajuste.**
**Resumen del proceso de ajuste** — **EE 3-8**

OBJ 4 **Elaborar una balanza de comprobación ajustada.**
**Balanza de comprobación ajustada** — **EE 3-9**

OBJ 5 **Describir y ejemplificar cómo aplicar el análisis vertical para evaluar el desempeño y la situación financiera de una empresa.**
**Análisis e interpretación de la información financiera: Análisis vertical** — **EE 3-10**

**En un vistazo 3** Pase a la página 126

OBJ 1 Describir la naturaleza del proceso de ajuste.

# Naturaleza del proceso de ajuste

Cuando se elaboran estados financieros, la vida económica de un negocio o empresa se divide en periodos. Este **concepto de periodo contable** requiere que los ingresos y gastos se reporten en el periodo en que se llevan a cabo. Para determinar dicho periodo, los contadores aplican de manera habitual los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP), los cuales requieren usar la **contabilidad con base acumulada**.

**American Airlines** aplica la contabilidad con base acumulada. Los ingresos se reconocen cuando los pasajeros hacen el viaje, no cuando realizan la reservación o pagan el boleto.

Con base en la contabilidad con base acumulada, los ingresos se reportan en el estado de resultados en el periodo en que se ganaron. Por ejemplo, se registran cuando se proporcionan los servicios a los clientes. Durante este periodo, el efectivo puede o no recibirse. El término contable que apoya el reporte de los ingresos se denomina **concepto de reconocimiento de los ingresos**.

Bajo la base acumulada, los ingresos se reconocen cuando se proporcionan los servicios o se entrega el producto al cliente.[1] El ingreso se mide como activo recibido, como efectivo o cuentas por cobrar, a cambio de un producto o servicio. Este proceso de registro de ingresos se llama **reconocimiento de los ingresos**.

El concepto contable que apoya el reporte en el mismo periodo de los ingresos y gastos relacionados se llama **concepto de conciliación**, o **principio de conciliación**. Al conciliar los ingresos y los gastos, se reportan de forma adecuada la utilidad o pérdida neta del periodo en el estado de resultados.

Aunque los GAAP requieren una contabilidad con base acumulada, algunas empresas emplean la **contabilidad con base en efectivo**. Según este enfoque, los ingresos y gastos se reportan en el estado de resultados en el periodo en que se recibió o pagó efectivo. Por ejemplo, los honorarios se registran cuando se recibe el efectivo de los clientes. Asimismo, los sueldos se reportan cuando se paga el efectivo a los empleados. La utilidad (o la pérdida) neta es la diferencia entre el recibo de efectivo (ingresos) y los pagos de efectivo (gastos).

Las empresas pequeñas de servicios pueden emplear la contabilidad con base en efectivo porque tienen pocas cuentas por cobrar y por pagar. Por ejemplo, los abogados, médicos y agentes de bienes raíces a menudo utilizan este sistema. Para ellos la base en efectivo ofrece estados financieros similares a los de la base acumulada. Sin embargo, para la mayoría de las

[1] Los ingresos pueden implicar contratos con clientes que tienen varios elementos o responsabilidades de desempeño. El registro de ingresos bajo estos contratos se describe y ejemplifica en el apéndice E, Reconocimiento de los ingresos.

empresas grandes la base en efectivo no aporta estados financieros exactos que satisfagan las necesidades de los usuarios. Por esta razón, en este libro se aplica la base acumulada.

## El proceso de ajuste

Al final del periodo contable, muchos de los saldos de las cuentas del libro mayor se reportan sin cambios en los estados financieros. Por ejemplo, los saldos de las cuentas de efectivo y de terrenos son los importes que de manera normal se reportan en el balance general.

Sin embargo, algunas cuentas deben actualizarse por las siguientes razones:[2]

- Algunos gastos no se registran a diario. Por ejemplo, el uso cotidiano de artículos de oficina requeriría muchos asientos con importes pequeños. Asimismo, los gerentes no necesitan conocer cada día el importe de los artículos de oficina disponibles.
- Algunos ingresos y gastos ocurren con el tiempo, en lugar de registrarse como transacciones independientes. Por ejemplo, las rentas cobradas por anticipado se vencen y convierten en un ingreso con el tiempo. Asimismo, un seguro pagado por anticipado se vence y convierte en un gasto con el tiempo.
- Algunos ingresos y gastos pueden no registrarse. Por ejemplo, una empresa puede haber proporcionado servicios a clientes que no ha podido facturar o registrar al final del periodo contable. Asimismo, tal vez no les pague a sus empleados sino hasta el siguiente periodo contable, aunque estos hayan ganado su sueldo en el periodo actual.

El análisis y la actualización de las cuentas al final del periodo antes de elaborar los estados financieros se conoce como **proceso de ajuste**. El registro en asientos de diario que actualizan las cuentas al final del periodo contable se llama **asientos de ajuste.** Todos los asientos de ajuste afectan por lo menos una cuenta del estado de resultados y una del balance general. Por lo tanto, un asiento de ajuste *siempre* se relacionará con una cuenta de ingresos o de gastos *y* con una cuenta de activo o pasivo.

### *Ejercicio de ejemplo 3-1* Cuentas que requieren ajuste

OBJ 1

Indique con un *Sí* o un *No* si cada una de las cuentas siguientes normalmente requiere un asiento de ajuste:

*a*) Efectivo
*b*) Rentas pagadas por anticipado
*c*) Gastos por sueldos
*d*) Terrenos
*e*) Cuentas por cobrar
*f*) Rentas cobradas por anticipado

### Siga mi ejemplo 3-1

*a*) No *b*) Sí *c*) Sí *d*) No *e*) Sí *f*) Sí

Ejercicios prácticos: EP 3-1A, EP 3-1B

## Tipos de cuentas que requieren ajuste

A continuación se presentan cuatro tipos básicos de cuentas que requieren asientos de ajuste:

- Gastos pagados por anticipado
- Ingresos cobrados por anticipado
- Ingresos devengados
- Gastos devengados

**Gastos pagados por anticipado** Los **gastos pagados por anticipado** son el pago adelantado de gastos *futuros* y se registran como activos cuando se paga el efectivo. Con el tiempo, o durante las operaciones normales, se convierten en gastos. Un ejemplo es la siguiente transacción de NetSolutions del capítulo 2:

| |
|---|
| 1 de diciembre NetSolutions pagó $2,400 como prima de una póliza de seguro por un año. |

El 1 de diciembre, el pago de efectivo por $2,400 se registró como un cargo en Seguros pagados por anticipado y un abono en efectivo por $2,400. Al final de diciembre, se vence y se transforma en gasto el importe de $200 ($2,400 divididos entre 12 meses) de la prima del seguro. Los $2,200 restantes del seguro pagado por anticipado se convertirán en un gasto en

[2] En la contabilidad basada en efectivo, las cuentas no requieren ajuste. Esto se debe a que sólo se registran transacciones cuando se recibe o paga efectivo. Por lo tanto, no se aplica el concepto de conciliación.

los meses futuros. Por lo tanto, $200 es el gasto por concepto de seguro de diciembre y debe registrarse con un asiento de ajuste.

Otros ejemplos de gastos pagados por anticipado son los artículos, la publicidad pagada por anticipado y los intereses pagados por anticipado.

La figura 1 resume la naturaleza de los gastos pagados por anticipado.

**FIGURA 1** **Gastos pagados por anticipado**

***Transacción*** *El efectivo que se paga por anticipado se considera un gasto.*

***Análisis*** Los pagos adelantados por gastos a futuro se registran como activos cuando se paga el efectivo. La transacción se registra como cargo en la cuenta de gastos pagados por anticipado y como abono en la cuenta de efectivo.

***Asiento de diario***

| | | | |
|---|---|---|---|
| Gastos pagados por anticipado | XXX | | |
| Efectivo | | | XXX |
| Gastos pagados por anticipado. | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable**

| Efectivo | |
|---|---|
| | XXX |

| Gastos pagados por anticipado | |
|---|---|
| XXX | |

***Ajuste*** *Se necesita un ajuste al final del periodo para actualizar la cuenta de gastos pagados por anticipado.*

***Análisis*** La cuenta de gastos pagados por anticipado disminuye (se registra un abono) con el importe del gasto pagado por anticipado que ha expirado o ha sido utilizado, y la cuenta de gastos relacionada se incrementa (se registra un cargo).

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | |
|---|---|---|
| Gastos | XXX | |
| Gastos pagados por anticipado | | XXX |
| Ajuste por gastos pagados por anticipado. | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable (Gastos)**

| Gastos pagados por anticipado | |
|---|---|
| | XXX |

| Gastos | |
|---|---|
| XXX | |

**Ingresos cobrados por anticipado** Los **ingresos cobrados por anticipado** son el cobro anticipado de ingresos *futuros* y se registran como pasivos cuando se recibe el efectivo. Se convierten en ingresos ganados con el tiempo o durante las operaciones normales. Sirva de ejemplo la siguiente transacción del 1 de diciembre de NetSolutions:

1 de diciembre NetSolutions recibió $360 por la renta de un terreno durante 3 meses.

El 1 de diciembre se registró el cobro de efectivo de $360 como un cargo a Efectivo y un abono a Rentas cobradas por anticipado por $360. Al final de diciembre se han ganado $120 ($360 divididos entre 3 meses) de la renta cobrada por anticipado. Los $240 restantes se convertirán en ingresos por renta en los meses futuros. Así, los $120 son ingresos por renta de diciembre y deben registrarse con un asiento de ajuste.

Otros ejemplos de ingresos cobrados por anticipado son los pagos recibidos por concepto de la enseñanza anticipada por una escuela, una iguala anual que recibe un abogado, las primas que recibe por anticipado una compañía de seguros y las suscripciones de revistas de una editorial.

La figura 2 ejemplifica la naturaleza de los ingresos cobrados por anticipado.

**FIGURA 2** **Ingresos cobrados por anticipado**

*Se recibe efectivo por un ingreso cobrado por anticipado.* — ***Transacción***

La recepción anticipada de pagos por concepto de servicios futuros se registra como pasivo cuando se recibe el efectivo. La transacción se registra como cargo a la cuenta de efectivo y abono a la cuenta de ingresos cobrados por anticipado. — ***Análisis***

***Asiento de diario***

| | | | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | | XXX | |
| Ingresos cobrados por anticipado | | | XXX |
| Efectivo recibido por ingresos cobrados por anticipado. | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|
| Efectivo | | Ingresos cobrados por anticipado | | |
| XXX | | | XXX | |

*Se requiere un ajuste al final del periodo para actualizar la cuenta de ingresos cobrados por anticipado.* — ***Ajuste***

La cuenta de ingresos cobrados por anticipado disminuye (se registra un cargo) el importe del ingreso que ha sido ganado, y la cuenta relacionada de ingresos se incrementa (se registra un abono). — ***Análisis***

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | | |
|---|---|---|---|
| Ingresos cobrados por anticipado | | XXX | |
| Ingresos | | | XXX |
| Ajuste por ingresos cobrados por anticipado. | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable (Ingresos) |
|---|---|---|---|---|
| | | Ingresos cobrados por anticipado | | Ingresos |
| | | XXX | | XXX |

**NIF** **NIIF** Hay que destacar una diferencia muy importante para la aplicación de normas internacionales en la información financiera. No facturar una operación no elimina el tema del ingreso devengado, dado que la esencia es "ingresos" y la forma es que se facture, pero esto segundo no afecta el proceso contable; las entidades económicas deben realizar la contabilidad de sus ingresos y gastos, tengan o no la factura, debido a que la esencia se genera en el momento de transferir los riesgos a terceros mediante la entrega de un bien o proporcionar un servicio (esto es ya un ingreso). A la inversa es una adquisición o servicio recibido, el adeudo existe por la situación de la transmisión del riesgo y no por la factura, aunque la factura es un mecanismo legal que mercantilmente obliga a pagar. Pero la obligación no se limita con la transmisión del riesgo.

*Fundamento en el marco conceptual internacional y NIF B-2 en las NIFM.*

**Ingresos devengados** Los **ingresos devengados** son ingresos no registrados que se han ganado y por los cuales todavía no se recibe efectivo. Los honorarios por servicios que ha proporcionado un abogado o un médico, pero que todavía no ha facturado, son ingresos devengados. El siguiente es un ejemplo de NetSolutions y uno de sus clientes:

15 de diciembre — NetSolutions firmó un acuerdo con Dankner Co. el 15 de diciembre según el cual le facturará a Dankner Co. el 15° día de cada mes los servicios proporcionados a un precio de $20 por hora.

Del 16 al 31 de diciembre, NetSolutions proporcionó 25 horas de servicio a Dankner Co. Aunque se han ganado ingresos por $500 (25 horas × $20), no se facturarán hasta el 15 de enero. Asimismo, los $500 de efectivo no se recibirán hasta que Dankner pague su factura. Por

lo tanto, los $500 de ingresos devengados y los $500 de honorarios ganados deben registrarse con un asiento de ajuste el 31 de diciembre.

Otros ejemplos de ingresos devengados son los intereses devengados sobre los documentos por cobrar y la renta devengada sobre una propiedad que se les renta a otros.

La figura 3 resume la naturaleza de los ingresos devengados.

**FIGURA 3** **Ingresos devengados**

***Transacción*** *Ingreso que se ha ganado pero que no ha sido registrado.*

***Análisis*** Se han ganado ingresos, pero no se han registrado ni se ha recibido efectivo por ellos. No se ha registrado ningún asiento de diario aunque se hayan obtenido los ingresos.

***Asiento de diario***

No se ha registrado ningún asiento.

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

**Sin efecto, ya que el ingreso no ha sido registrado.**

***Ajuste*** *Se requiere un ajuste al final del periodo para reconocer el ingreso devengado.*

***Análisis*** Se incrementa la cuenta de activo (se registra como cargo) por el importe del ingreso que se ha ganado y la cuenta de ingresos relacionada se incrementa (se registra como abono). El tipo de cuenta por cobrar a la que se registra el cargo depende del tipo de ingreso. Por ejemplo, las Cuentas por cobrar registran un cargo por honorarios devengados y los Intereses por cobrar también registran un cargo por intereses ganados.

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | |
|---|---|---|
| Activos (por cobrar) | XXX | |
| Ingresos | | XXX |
| Ajuste por ingreso devengado. | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable (Ingresos) |
|---|---|---|---|---|

| Activos por cobrar | |
|---|---|
| XXX | |

| Ingresos | |
|---|---|
| | XXX |

**Gastos devengados** Los **gastos devengados** son gastos no registrados que se han efectuado y por los cuales todavía no se ha pagado efectivo. Los sueldos que se adeudan a los empleados al final de un periodo, pero que todavía no se han pagado, son gastos devengados. El siguiente es un ejemplo relacionado con NetSolutions y sus empleados:

31 de diciembre NetSolutions debe a sus empleados sueldos de $250 por el lunes 30 y el martes 31 de diciembre.

NetSolutions pagó sueldos por $950 el 13 de diciembre y por $1,200 el 27 de diciembre de 2015. Estos pagos cubrieron los periodos de dos semanas que concluyeron en esas fechas. Al 31 de diciembre de 2015, NetSolutions adeuda a sus empleados sueldos de $250 por el lunes 30 y el martes 31 de diciembre. No obstante, los sueldos de $250 se pagarán el 10 de enero de 2016 y son gastos de diciembre. Por lo tanto, se deben registrar $250 de sueldos devengados con un asiento de ajuste el 31 de diciembre.

Otros ejemplos de gastos devengados son los intereses devengados sobre los documentos por pagar, así como los impuestos devengados.

La figura 4 resume la naturaleza de los gastos devengados.

**FIGURA 4** **Gastos devengados**

*Gastos en los que se ha incurrido pero aún no se registran.*

***Transacción***

Se efectuó un gasto, pero aún no se ha registrado ni pagado. No se ha registrado ningún asiento de diario, aunque se incurrió en el gasto.

***Análisis***

***Asiento de diario***

No se ha registrado ningún asiento.

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable |
|---|---|---|---|---|

**No hay efecto porque el gasto no se ha registrado.**

*Se requiere un ajuste al final del periodo para reconocer el gasto devengado.*

***Ajuste***

Se incrementa la cuenta de gasto (registra cargo) en el importe del gasto en que se ha incurrido y la cuenta de pasivo relacionada se incrementa (registra abono). La cuenta de pasivo a la que se registra el abono depende del tipo de gasto. Por ejemplo, los Sueldos por pagar registrarían un abono por Gastos de sueldos. Los Intereses por pagar también registran un abono en Gastos por concepto de intereses.

***Análisis***

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | |
|---|---|---|
| Gasto | XXX | |
| Pasivo (por pagar) | | XXX |
| Ajuste por el gasto devengado. | | |

***Efecto en la ecuación contable***

| Activo | = | Pasivo | + | Capital contable (Gastos) |
|---|---|---|---|---|
| | | ____ por pagar | | Gastos |
| | | XXX | | XXX |

**Acumulaciones contra diferimientos** Como se ejemplificó en la figura 3, los ingresos devengados son ingresos ganados no registrados. Los cobros de efectivo por este concepto normalmente se reciben en el siguiente periodo contable. Como lo muestra la figura 4, los gastos devengados son gastos efectuados, pero no registrados. Los pagos de efectivo por los gastos devengados normalmente se pagan en el siguiente periodo contable.

Los gastos pagados por anticipado y los ingresos cobrados por anticipado también se conocen como *diferimientos*. Esto se debe a que el registro de los gastos o los ingresos relacionados se difiere para un periodo futuro. Los ingresos devengados y los gastos devengados también se denominan *acumulaciones*. Esto se debe a que los ingresos o los gastos relacionados deben registrarse o devengarse en el periodo actual.

## Ejercicio de ejemplo 3-2 Tipos de ajustes

OBJ 1

Clasifique las partidas siguientes como: 1) gastos pagados por anticipado, 2) ingresos cobrados por anticipado, 3) gastos devengados y 4) ingresos devengados.

*a*) Sueldos que se adeudan, pero que todavía no se pagan.
*b*) Artículos de oficina disponibles.
*c*) Honorarios recibidos, pero todavía no ganados.
*d*) Honorarios devengados, pero que todavía no se reciben.

## Siga mi ejemplo 3-2

*a*) Gastos devengados
*b*) Gastos pagados por anticipado
*c*) Ingresos cobrados por anticipado
*d*) Ingresos devengados

Ejercicios prácticos: EP 3-2A, EP 3-2B

OBJ 2 Registrar asientos de diario de las cuentas que requieren ajuste.

# Registro de los asientos de ajuste

Como ejemplo de asientos de ajuste, se emplea la balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions del 31 de diciembre de 2015, que se presenta en la figura 5. La figura 6 muestra un catálogo de cuentas ampliado de la empresa. Las cuentas adicionales que se utilizan en este capítulo están resaltadas. Se aplican las reglas del cargo y el abono que se presentaron en la figura 3 del capítulo 2 para registrar los asientos de ajuste.

**FIGURA 5**

**Balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions**

**NetSolutions**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de diciembre de 2015**

| | Saldo deudores | Saldo acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 2,065 | |
| Cuentas por cobrar | 2,220 | |
| Artículos de oficina | 2,000 | |
| Seguros pagados por anticipado | 2,400 | |
| Terrenos | 20,000 | |
| Equipo de oficina | 1,800 | |
| Cuentas por pagar | | 900 |
| Renta cobrada por anticipado | | 360 |
| Capital de Chris Clark | | 25,000 |
| Retiro de Chris Clarks | 4,000 | |
| Honorarios devengados | | 16,340 |
| Gastos por sueldos | 4,275 | |
| Gastos por artículos de oficina | 800 | |
| Gastos por rentas | 1,600 | |
| Gastos por servicios | 985 | |
| Gastos diversos | 455 | |
| | 42,600 | 42,600 |

**FIGURA 6**

**Catálogo de cuentas ampliado de NetSolutions**

**Cuentas del balance general**

**1. Activo**
- 11 Efectivo
- 12 Cuentas por cobrar
- 14 Artículos de oficina
- 15 Seguros pagados por anticipado
- 17 Terrenos
- 18 Equipo de oficina
- 19 Depreciación acumulada de equipo de oficina

**2. Pasivo**
- 21 Cuentas por pagar
- 22 Sueldos por pagar
- 23 Rentas cobradas por anticipado

**3. Capital contable**
- 31 Capital de Chris Clark
- 32 Retiro de Chris Clarks

**Cuentas del estado de resultados**

**4. Ingresos**
- 41 Honorarios devengados
- 42 Ingresos por renta

**5. Gastos**
- 51 Gastos por sueldos
- 52 Gastos por artículos de oficina
- 53 Gastos por rentas
- 54 Gastos por servicios
- 55 Gastos de seguros
- 56 Gastos por depreciación
- 59 Gastos diversos

Debemos comprender también que en la contabilidad el concepto de partida "Gastos pagados por anticipado" tiene su definición como "Pagos anticipados".

## Gastos pagados por anticipado

**Artículos de oficina** El 31 de diciembre de 2015 la balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions presenta un saldo en la cuenta de artículos de oficina de $2,000. Además, la cuenta de seguro pagado por anticipado tiene un saldo de $2,400. Cada una de estas cuentas requiere de un asiento de ajuste.

El saldo en la cuenta de artículos de oficina de NetSolutions al 31 de diciembre es de $2,000. Algunos de estos artículos (CD, papel, sobres, etc.) se usaron durante diciembre, y otros todavía están disponibles (no se han usado). Si se conoce uno de los importes, es posible determinar

el otro. Por lo general, es más fácil calcular el costo de los artículos de oficina disponibles al final del mes que registrar los que se usaron cada día.

Al suponer que el 31 de diciembre el importe de los artículos de oficina disponibles asciende a $760, el importe que se transferirá de la cuenta de activo a la cuenta de gastos es de $1,240, calculado de este modo:

| | |
|---|---|
| Artículos de oficina disponibles durante diciembre (saldo de la cuenta) | $2,000 |
| Artículos de oficina disponibles, 31 de diciembre | 760 |
| Artículos que se consumieron (importe del ajuste) | $1,240 |

Al final de diciembre, la cuenta de gastos por artículos de oficina debe haber aumentado (cargo) $1,240, y la cuenta de artículos de oficina debe haber disminuido (abono) $1,240 para registrar los artículos que se consumieron en diciembre. El siguiente es el asiento de ajuste en el libro diario y en las cuentas T de Artículos de oficina y Gastos por artículos de oficina:

***Asiento de ajuste en el libro diario***

**Libro diario** *Página 5*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Dic. | 31 | Gastos por artículos de oficina | 52 | 1,240 | |
| | | Artículos de oficina | 14 | | 1,240 |
| | | Artículos utilizados ($2,000 – $760). | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable (Gastos)**

| Artículos de oficina | | | 14 |
|---|---|---|---|
| Saldo | 2,000 | Dic. 31 | 1,240 |
| Saldo ajustado | 760 | | |

| Gastos por artículos de ofina | | | 52 |
|---|---|---|---|
| Saldo | 800 | | |
| Dic. 31 | 1,240 | | |
| Saldo ajustado | 2,040 | | |

El asiento de ajuste se presenta resaltado en las cuentas T para diferenciarlo de las otras transacciones. Después de que el asiento de ajuste se registra en el libro diario y se pasa al libro mayor, la cuenta de artículos de oficina muestra un saldo deudor de $760. Este saldo es un activo que se convertirá en gasto en un periodo futuro.

**Seguros pagados por anticipado** El saldo deudor de $2,400 en la cuenta de seguros pagados por anticipado de NetSolutions representa un pago anticipado el 1 de diciembre de un seguro por 12 meses. Al final de diciembre, la cuenta de gastos por seguros debe incrementarse (cargo) y la cuenta del seguros pagados por anticipado debe disminuir (abono) $200, por el seguro de un mes. El siguiente es el asiento de ajuste registrado en el libro diario y en las cuentas T del libro mayor de Seguros pagados por anticipado y Gastos por seguros:

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gastos por seguros | 55 | 200 | |
| | | Seguros pagados por anticipado | 15 | | 200 |
| | | Seguro vencido ($2,400 ÷ 12). | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable (Gastos)**

| Seguros pagados por anticipado | | | 15 |
|---|---|---|---|
| Saldo | 2,400 | Dic. 31 | 200 |
| Saldo ajustado | 2,200 | | |

| Gastos de seguros | | | 55 |
|---|---|---|---|
| Dic. 31 | 200 | | |

Después de que se registra el asiento de ajuste en el libro diario y se pasa al libro mayor, la cuenta de seguros pagados por anticipado tiene un saldo deudor de $2,200. Este saldo es un activo que se volverá un gasto en periodos futuros. Esta cuenta de gastos de seguros tiene un saldo deudor de $200, los cuales son un gasto en el periodo actual.

Si no se registran los ajustes anteriores por artículos de oficina ($1,240) y por el seguro ($200), los estados financieros elaborarados al 31 de diciembre serán incorrectos. En el estado de

resultados, los Gastos por artículos de oficina y los Gastos por seguros tendrán una subvaluación por un total de $1,440 ($1,240 + $200), y la utilidad neta tendrá una sobrevaluación de $1,440.

En el balance general, los Artículos de oficina y los Seguros pagados por anticipado tendrán una sobrevaluación de $1,440. Como la utilidad neta incrementa el capital contable, Capital de Chris Clark también tendrá una sobrevaluación de $1,440 en el balance general. Los siguientes son los efectos de omitir estos asientos de ajuste en el estado de resultados y el balance general:

| | | Importe incorrecto |
|---|---|---|
| Estado de resultados | | |
| Ingresos manifestados correctamente | | $ XXX |
| **Gastos** subvaluados por | | (1,440) |
| **Utilidad neta** sobrevaluada por | (1) | $1,440 |
| Balance general | | |
| **Activos** sobrevaluados por | | $1,440 (2) |
| Pasivos manifestados correctamente | | $ XXX |
| **Capital contable** sobrevaluado por | | 1,440 |
| Pasivo y capital contable totales sobrevaluados por | | $1,440 |

La flecha (1) indica el efecto de los gastos subvaluados sobre el activo. La flecha (2) señala el efecto de la utilidad neta sobrevaluada sobre el capital contable.

A veces se llevan a cabo los pagos de los gastos pagados por anticipado al inicio del periodo en el que se *utilizarán o consumirán por completo*. El siguiente es un ejemplo de una transacción del 1 de diciembre de NetSolutions:

1 de diciembre NetSolutions pagó una renta de $800 por el mes.

El 1 de diciembre, el pago de renta por $800 representa una renta pagada por anticipado. Sin embargo, ésta vence diario, y al final de diciembre no quedará nada de ese activo. En tales casos, el pago de $800 se registra como gastos por renta y no como renta pagada por anticipado. De este modo, no se requiere un asiento de ajuste al final del periodo.[3]

## *Ejercicio de ejemplo 3-3* Ajuste de un gasto pagado por anticipado

OBJ 2

La cuenta de seguros pagados por anticipado tenía un saldo inicial de $6,400 y un cargo por $3,600 de primas pagadas durante el año. Registre en asientos de diario el ajuste que se requiere al final del año y suponga que el importe del seguro no vencido relacionado con periodos futuros asciende a $3,250.

### Siga mi ejemplo 3-3

| | | |
|---|---|---|
| Gastos por seguros | 6,750 | |
| Seguros pagados por anticipado | | 6,750 |
| Seguro vencido ($6,400 + $3,600 − $3,250). | | |

Ejercicios prácticos: EP 3-3A, EP 3-3B

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**USO LIBRE**

A menudo los empleados usan los artículos de oficina bajo un esquema de "uso libre". Esto significa que no deben "firmar" por la distribución de artículos de oficina, sino que los pueden obtener del área de almacén local. No obstante, el que estos recursos se obtengan con facilidad no significa que se puedan emplear para uso personal. Existen muchos casos en los cuales los empleados han sido despedidos por llevarse los artículos a casa para su uso particular.

[3] Puede encontrar una forma diferente de registrar el costo de los artículos de oficina, la renta y otros pagos realizados por anticipado en el apéndice descargable del sitio web (www.cengagebrain.com)

## Ingresos cobrados por anticipado

La balanza de comprobación no ajustada al 31 de diciembre de NetSolutions indica un saldo en la cuenta de rentas cobradas por anticipado de $360. Este saldo representa el cobro de tres meses de renta el 1 de diciembre, que cubre diciembre, enero y febrero. Al final de diciembre, se ha ganado un mes de renta. Por lo tanto, la cuenta de rentas cobradas por anticipado debe disminuir (cargo) $120, mientras que la cuenta de ingresos por renta debe aumentar (abono) $120. Los $120 representan los ingresos por renta de un mes ($360 ÷ 3). El siguiente es el asiento de ajuste en el libro diario y las cuentas de mayor:

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Renta cobrada por anticipado | 23 | 120 | | |
| | | Ingresos por renta | 42 | | | 120 |
| | | Renta devengada ($360 ÷ 3). | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable (Ingresos)**

| Rentas cobradas por anticipado | | | 23 |
|---|---|---|---|
| Dic. 31 | 120 | Saldo | 360 |
| | | Saldo ajustado | 240 |

| Ingreso por renta | | | 42 |
|---|---|---|---|
| | | Dic. 31 | 120 |

Después de que el asiento de ajuste se registra en el libro diario y se pasa al libro mayor, la cuenta de rentas cobradas por anticipado tiene un saldo acreedor de $240. Este saldo es un pasivo que se convertirá en un ingreso en un periodo futuro. Ingresos por renta tiene un saldo de $120, el cual es un ingreso del periodo actual.[4]

Si el ajuste de una renta cobrada por anticipado y los ingresos por renta anteriores no se registran, los estados financieros preparados el 31 de diciembre serán incorrectos. En el estado de resultados, los Ingresos por renta y la Utilidad neta serán subvaluados por $120. En el balance general, Rentas cobradas por anticipado será sobrevaluada por $120, y Capital de Chris Clark será subvaluado por $120. Los efectos de omitir este asiento de ajuste son los siguientes:

| | Importe erróneo |
|---|---|
| Estado de resultados | |
| Ingresos subvaluados por | $ (120) |
| Gastos manifestados correctamente | XXX |
| Utilidad neta subvaluada por | $ (120) |
| Balance general | |
| Activos manifestados correctamente | $ XXX |
| Pasivos sobrevaluados por | $ 120 |
| Capital contable subvaluado por | (120) |
| Pasivos y capital contable totales manifestados correctamente | $ XXX |

**Best Buy** ofrece contratos con una garantía extendida de entre 12 y 36 meses. Los cobros por las ventas de estos contratos se reportan como ingresos no ganados en el balance general. Los ingresos se registran cuando se vencen los contratos.

### Ejercicio de ejemplo 3-4 Ajuste por ingresos cobrados por anticipado

OBJ 2

El saldo en la cuenta de honorarios cobrados por anticipado, antes del ajuste al final del año, es de $44,900. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere si el importe de los honorarios no ganados al final del año es de $22,300.

### Siga mi ejemplo 3-4

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios cobrados por anticipado | 22,600 | |
| Honorarios devengados | | 22,600 |
| Honorarios devengados ($44,900 – $22,300). | | |

Ejercicios prácticos: EP 3-4A, EP 3-4B

[4] Una forma diferente de registrar los ingresos recibidos antes de haber sido ganados se analiza en un apéndice que puede descargarse del sitio web que acompaña el libro (www.cengagebrain.com).

## Conexión de negocios

### NATIONAL FITNESS CENTER: CUOTAS POR ADELANTADO

El National Fitness Center cobra una cuota no reembolsable por adelantado en algunas de sus membresías multianuales al club. ¿Debe reconocerse esta cuota como ingreso cuando la cobra el club?

La cuota por adelantado es como un pago anticipado que realizan los clientes por usar las instalaciones del club. La empresa gana estas cuotas a lo largo del tiempo cuando los clientes se ejercitan y usan sus instalaciones. Por lo tanto, la cuota inicial es cobrada por anticipado cuando el club la cobra y se convierte en un ingreso devengado con el tiempo.[5] Como resultado, cada mes el club registra ingresos por tarifas pagadas mensualmente, así como la porción de cuotas pagadas por anticipado.

## Ingresos devengados

**RadioShack Corporation** se dedica a la venta al detalle o al menudeo de artículos electrónicos. RadioShack acumula ingresos por cobros financieros, cobros tardíos y comisiones por cheques devueltos relacionados con sus operaciones de abono.

Durante un periodo contable, algunos ingresos se registran sólo cuando se recibe efectivo. Por lo tanto, al final de algún periodo pueden existir ingresos que se han *ganado pero que no han sido registrados*. En tales casos, los ingresos deben reportarse al incrementar (cargo) una cuenta de activo e incrementar (abono) una cuenta de ingresos.

Por ejemplo, suponga que NetSolutions firmó un acuerdo con Dankner Co. el 15 de diciembre, el cual contempla que la empresa responderá preguntas sobre computadoras y ofrecerá ayuda a los empleados de Dankner Co. Los servicios serán facturados a Dankner Co. el 15° día de cada mes a una tarifa de $20 por hora. Al 31 de diciembre, NetSolutions ha proporcionado 25 horas de asistencia a su cliente. Los ingresos de $500 (25 horas × $20) serán facturados el 15 de enero. Sin embargo, NetSolutions ganó los ingresos en diciembre.

El reclamo contra un cliente por el pago de los $500 es una cuenta por cobrar (*un activo*). Por lo tanto, la cuenta de cuentas por cobrar debe aumentar (cargo) $500 y la cuenta de honorarios ganados debe incrementarse (abono) $500. El siguiente es el asiento de ajuste en el libro diario y las cuentas de mayor:

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dic. | 31 | Cuentas por cobrar | 12 | 500 | |
| | | | Honorarios devengados | 41 | | 500 |
| | | | Honorarios devengados (25 hrs. × $20). | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable (Ingresos)**

| Cuentas por cobrar | | 12 |
|---|---|---|
| Saldo | 2,220 | |
| Dic. 31 | 500 | |
| Saldo ajustado | 2,720 | |

| Honorarios devengados | | 41 |
|---|---|---|
| | Saldo | 16,340 |
| | Dic. 31 | 500 |
| | Saldo ajustado | 16,840 |

Si no se registra el ajuste por los ingresos devengados ($500), los honorarios devengados y la utilidad neta estarán subvaluados por $500 en el estado de resultados. En el balance general, Cuentas por cobrar y Capital de Chris Clark serán subvaluadas por $500. Los efectos de omitir este asiento de ajuste se presentan enseguida.

| | Importe erróneo |
|---|---|
| Estado de resultados | |
| Ingresos subvaluados por | $ (500) |
| Gastos manifestados correctamente | XXX |
| Utilidad neta subvaluada por | $ (500) |
| Balance general | |
| Activos subvaluados por | $ (500) |
| Pasivos manifestados correctamente | $ XXX |
| Capital contable subvaluado por | (500) |
| Pasivos y capital contable totales subvaluados por | $ (500) |

[5] Anteproyecto de exposición de FASB Reconocimiento de ingresos (Tema 605). 24 de junio de 2010, párrafos. IG29-IG32.

## *Ejercicio de ejemplo 3-5* Ajuste por ingresos devengados

OBJ 2

Al final del año en curso se han ganado $13,680 de honorarios, pero no se han facturado a los clientes. Registre en asientos de diario el ajuste para registrar los honorarios devengados.

### Siga mi ejemplo 3-5

| | | |
|---|---|---|
| Cuentas por cobrar | 13,680 | |
| Honorarios devengados | | 13,680 |
| Honorarios devengados. | | |

Ejercicios prácticos: EP 3-5A, EP 3-5B

## Gastos devengados

Algunos servicios que se usan para obtener ingresos se pagan *después* de que el servicio se ha realizado. Por ejemplo, el gasto por sueldos se utiliza hora tras hora, pero sólo se paga por día, por semana, por dos semanas o por mes. Al final del periodo contable, el importe de tales partidas *devengadas* pero no pagadas es un gasto y un pasivo.

Por ejemplo, si el último día del periodo de pago de los empleados no coincide con el último día del periodo contable, debe registrarse un gasto devengado (gastos por sueldos) y el pasivo relacionado (sueldos por pagar) mediante un asiento de ajuste. Este es necesario para que los gastos concilien de manera adecuada en el periodo en el cual se utilizaron para ganar ingresos.

Por ejemplo, NetSolutions paga a sus empleados cada dos semanas. Durante diciembre pagó sueldos por $950 el día 13, y por $1,200 el día 27. Estos importes cubrieron los periodos de pago que concluían en esos días, como se aprecia en la figura 7.

**Callaway Golf Company** es un fabricante de palos de golf tan innovadores como el "RAZR Hawk", y reporta gastos por garantía devengados en su balance general.

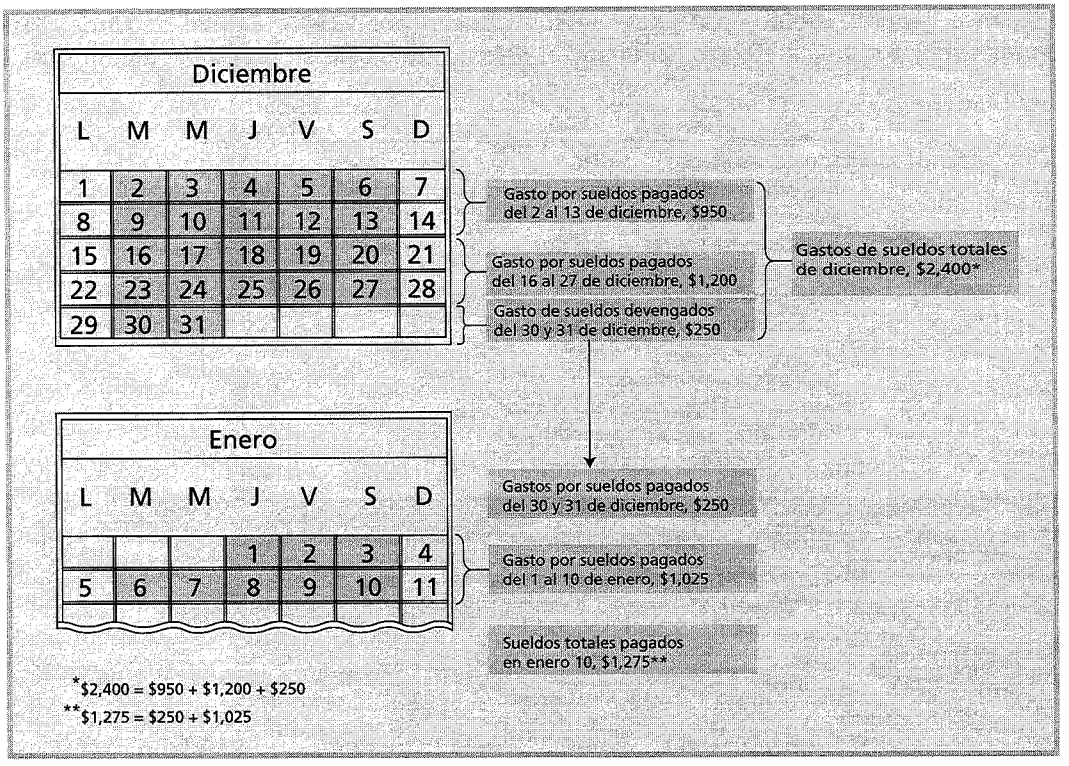



**FIGURA 7**
**Sueldos devengados**

Figura dinámica

Al 31 de diciembre, NetSolutions les debe a los empleados $250 de sueldos por el lunes 30 y el martes 31 de diciembre. Por lo tanto, la cuenta de gastos por sueldos debe aumentar (cargo) $250 y la cuenta de sueldos por pagar debe aumentar (abono) $250. El siguiente es el asiento de ajuste de diario y las cuentas de mayor:

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gastos por sueldos | 51 | 250 | |
| | | Sueldos por pagar | 22 | | 250 |
| | | Sueldos devengados. | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable (Gastos)**

| Sueldos por pagar | 22 |
|---|---|
| Dic. 31 | 250 |

| Gastos por sueldos | 51 |
|---|---|
| Saldo | 4,275 |
| Dic. 31 | 250 |
| Saldo ajustado | 4,525 |

Después de que el asiento de ajuste se registra en el libro diario y se pasa al libro mayor, el saldo deudor de la cuenta de gastos por sueldos es de $4,525, que corresponde a los gastos por sueldos de dos meses: noviembre y diciembre. El saldo acreedor de $250 en sueldos por pagar es el pasivo por los sueldos que se adeudan al 31 de diciembre.

Como se observa en la figura 7, NetSolutions pagó sueldos de $1,275 el 10 de enero. Este pago incluye los $250 de sueldos devengados registrados el 31 de diciembre. Por lo tanto, el 10 de enero, la cuenta de sueldos por pagar debe disminuir (cargo) $250. Asimismo, la cuenta de gastos por sueldos debe aumentar (cargo) $1,025 ($1,275 – $250), que son los gastos por sueldos del 1 al 10 de enero. Por último, la cuenta de efectivo disminuye (abono) $1,275. A continuación se muestra el asiento de diario del pago de sueldos el 10 de enero:[6]

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Enero | 10 | Gastos por sueldos | 51 | 1,025 | |
| | | Sueldos por pagar | 22 | 250 | |
| | | Efectivo | 11 | | 1,275 |

Si no se registra el ajuste por sueldos ($250), los Gastos por sueldos se declaran con una subvaluación de $250, y la utilidad neta se sobrevaluaría por $250 en el estado de resultados. En el balance general, sueldos por pagar se subvaluarán por $250 y Capital de Chris Clark se sobrevaluará por $250. Los efectos de omitir el asiento de ajuste se muestran a continuación:

| | **Importe erróneo** |
|---|---|
| Estado de resultados | |
| Ingresos manifestados correctamente | $ XXX |
| Gastos subvaluados por | (250) |
| Utilidad neta sobrevaluada por | $ 250 |
| Balance general | |
| Activos manifestados correctamente | $ XXX |
| Pasivos subvaluados por | $ (250) |
| Capital contable sobrevaluado por | 250 |
| Pasivo y capital contable total manifestados correctamente | $ XXX |

## Ejercicio de ejemplo 3-6 Ajuste por gastos devengados

OBJ 2

Sanregret Realty Co. paga sueldos semanales de $12,500 el viernes por una semana laboral de cinco días que concluye ese día. Registre en el libro diario el asiento de ajuste necesario al final del periodo contable, y suponga que el periodo concluye el jueves.

## Siga mi ejemplo 3-6

| | | |
|---|---|---|
| Gastos por sueldos | 10,000 | |
| Sueldos por pagar | | 10,000 |
| Sueldos devengados [($12,500 ÷ 5 días) × 4 días]. | | |

Ejercicios prácticos: EP 3-6A, EP 3-6B

[6] Para simplificar el registro de las transacciones del periodo siguiente, algunos contadores usan lo que se conoce como asientos de reversión de ciertos tipos de ajustes. Se analizan y se ofrecen ejemplos de los asientos de reversión en el apéndice B del libro.

## Gastos por depreciación

Los **activos fijos**, o **activos de planta**, son los recursos físicos que posee y usa un negocio o empresa, y que son permanentes o tienen una vida prolongada. Algunos ejemplos son el terreno, los edificios y el equipo. En cierto sentido, los activos fijos son un tipo de gasto pagado por anticipado a *largo plazo*. Debido a su naturaleza única y larga vida, se analizan independientemente de otros gastos pagados por anticipado.

Los activos fijos (como el equipo de oficina) se utilizan para generar ingresos, así como los artículos de oficina sirven para el mismo fin. Sin embargo, a diferencia de estos, no existe una reducción visible en la cantidad de equipo. En su lugar, a medida que pasa el tiempo, el equipo pierde su capacidad para ofrecer servicios útiles. Esta reducción de la capacidad para ofrecer servicios útiles se denomina **depreciación**.

Todos los activos fijos, excepto el terreno, pierden su capacidad para ofrecer un servicio útil y, por lo tanto, se dice que se **deprecian**. Como un activo fijo se deprecia mientras se usa para generar ingresos, una parte de lo que se invierte en ellos debe registrarse como un gasto. Este importe periódico se llama **gastos por depreciación**.

El asiento de ajuste para registrar los gastos por depreciación es similar al asiento de ajuste para los artículos consumidos. La cuenta de gastos por depreciación incrementa (cargo) para el importe de depreciación. Sin embargo, la cuenta de activo fijo no disminuye (abono). Esto se debe a que tanto la inversión original en un activo fijo como la depreciación registrada desde su compra normalmente se reportan en el balance general. En lugar de ello, aumenta (abono) una cuenta llamada **depreciación acumulada.**

Las cuentas por depreciación acumulada se llaman **cuentas complementarias** o **cuentas complementarias de activo**. Esto se debe a que se deducen de sus cuentas de activo fijo relacionadas en el balance general. El saldo normal de una cuenta complementaria es opuesto a la cuenta de la cual se deduce. Dado que el saldo normal de una cuenta de activo fijo es un cargo, el saldo normal de una cuenta por depreciación acumulada es un abono.

**Lowe's Companies, Inc.** reportó terrenos, edificios y equipo de tienda con un valor superior a los 34,332 millones de dólares y una depreciación acumulada de más de 12,362 millones de dólares.

Los siguientes son los nombres comunes de las cuentas de activo fijo y sus cuentas complementarias de activo:

| Cuenta de activo fijo | Cuenta complementaria de activo |
|---|---|
| Terreno | Ninguna: el terreno no se deprecia |
| Edificios | Depreciación acumulada de edificios |
| Equipo de tienda | Depreciación acumulada de equipo de tienda |
| Equipo de oficina | Depreciación acumulada de equipo de oficina |

El 31 de diciembre de 2015 la balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions (figura 5) indica que la empresa posee dos activos fijos: terreno y equipo de oficina. El terreno no se deprecia; sin embargo, debe registrarse un asiento de ajuste de la depreciación del equipo de oficina durante diciembre. Se supone aquí que este último se depreció $50 durante diciembre. Por lo tanto, la cuenta de gastos por depreciación debe aumentar (cargo) $50 y la cuenta de depreciación acumulada de equipo de oficina debe aumentar (abono) $50.[7] A continuación se presenta el asiento de ajuste en el libro diario y en las cuentas de mayor:

***Asiento de ajuste en el libro diario***

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gastos por depreciación | 56 | 50 | | |
| | | Depreciación acumulada del equipo de oficina | 19 | | 50 | |
| | | Depreciación del equipo de oficina. | | | | |

***Efecto en la ecuación contable***

**Activo** = **Pasivo** + **Capital contable (Gastos)**

| Equipo de oficina | 18 |
|---|---|
| Saldo 1,800 | |

| Gastos por depreciación | 56 |
|---|---|
| Dic. 31 50 | |

| Depreciación acumulada del equipo de oficina | 19 |
|---|---|
| | Dic. 31 50 |

Después de que el asiento de ajuste de diario se registra y se pasa al libro mayor, la cuenta de equipo de oficina todavía tiene un saldo deudor de $1,800. Esta suma representa la inversión

[7] En el capítulo 10 se describen y se dan ejemplos de métodos para calcular los gastos por depreciación.

original en este equipo comprado el 4 de diciembre. La cuenta de depreciación acumulada de equipo de oficina tiene un saldo acreedor de $50. La diferencia entre estos dos saldos es el costo del equipo que todavía no se deprecia. Este importe de $1,750 se llama **valor en libros del activo** (o **valor en libros neto**) y se calcula de la siguiente manera:

Valor en libros del activo = Costo del activo – Depreciación acumulada del activo
Valor en libros del equipo de oficina = Costo del equipo de oficina – Depreciación acumulada del equipo de oficina
= $1,800 – $50
= $1,750

El equipo de oficina y su depreciación acumulada relacionada se reportan en el balance general del 31 de diciembre de 2015 como se muestra a continuación:

| | | |
|---|---|---|
| Equipo de oficina | $1,800 | |
| Menos depreciación acumulada | 50 | $1,750 |

El valor de mercado de un activo fijo suele ser diferente al de su valor en libros. Esto se debe a que la depreciación es un método de *asignación*, no un método de *valuación*. Es decir, la depreciación asigna el costo de un activo fijo a los gastos durante su vida estimada. La depreciación no mide los cambios en los valores del mercado, los cuales varían de un año a otro. Por lo tanto, el 31 de diciembre de 2015 el valor de mercado del equipo de oficina de NetSolutions podría ser mayor o menor que $1,750.

Si no se registra el ajuste por depreciación ($50), los gastos por depreciación en el estado de resultados serán subvaluados por $50, y la utilidad neta será sobrevaluada por $50. En el balance general, el valor en libros de equipo de oficina y Capital de Chris Clark serán sobrevaluados por $50. Los efectos de omitir el ajuste por depreciación son los siguientes:

| | Importe erróneo |
|---|---|
| Estado de resultados | |
| Ingresos manifestados correctamente | $ XX |
| Gastos subvaluados por | (50) |
| Utilidad neta sobrevaluada por | $ 50 |
| Balance general | |
| Activos sobrevaluados por | $ 50 |
| Pasivos manifestados correctamente | $ XX |
| Capital contable sobrevaluado por | 50 |
| Pasivos y capital contable totales sobrevaluados por | $ 50 |

## Ejercicio de ejemplo 3-7 Ajuste por depreciación

OBJ 2

El importe estimado de la depreciación del equipo durante el año en curso es de $4,250. Registre en el libro diario un asiento de ajuste para registrar la depreciación.

### Siga mi ejemplo 3-7

| | | |
|---|---|---|
| Gastos por depreciación | 4,250 | |
| Depreciación acumulada de equipo | | 4,250 |
| Depreciación del equipo. | | |

Ejercicios prácticos: EP 3-7A, EP 3-7B

OBJ 3 Resumir el proceso de ajuste.

# Resumen del proceso de ajuste

La figura 8 muestra un resumen de los tipos básicos de asientos de ajuste. Los asientos de ajuste de NetSolutions se presentan en la figura 9. Estos contienen la fecha del último día del periodo. Sin embargo, debido a que la recolección de la información de ajuste requiere tiempo,

**FIGURA 8** **Resumen de ajustes**

| Ejemplos | Motivos para el ajuste | Asiento de ajuste | Ejemplos de NetSolutions | Efecto en un estado financiero si se omite el asiento de ajuste |
|---|---|---|---|---|
| **GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO** | | | | |
| Artículos, Seguros pagados por anticipado | Los gastos pagados por anticipado (activos) han sido utilizados o consumidos en las operaciones del negocio | Gastos Cr.<br>Activo Ab | Gastos por artículos de oficina 1,240<br>Artículos 1,240<br>Gastos de seguros 200<br>Seguros pagados por anticipado 200 | Estado de resultados:<br>Ingresos Sin efecto<br>Gastos Subvaluado<br>Utilidad neta Sobrevaluada<br>Balance general:<br>Activo Sobrevaluados<br>Pasivo Sin efecto<br>Capital contable Sobrevaluado |
| **INGRESOS COBRADOS POR ANTICIPADO** | | | | |
| Renta cobrada por anticipado, suscripciones a revistas pagadas por anticipado, cuotas por servicios recibidas con anticipación. | El efectivo recibido antes de que se proporcione un servicio se registra como pasivo. Algunos servicios se proporcionan a los clientes antes de que termine el periodo contable. | Pasivo Cr.<br>Ingresos Ab. | Renta no ganada 120<br>Ingresos por renta 120 | Estado de resultados:<br>Ingresos Subvaluados<br>Gastos Sin efecto<br>Utilidad neta Subvaluada<br>Balance general:<br>Activo Sin efecto<br>Pasivo Sobrevaluados<br>Capital contable Subvaluado |
| **INGRESOS DEVENGADOS** | | | | |
| Servicios que han sido proporcionados pero no se han cobrado, intereses por cobrar. | Los servicios que han sido proporcionados a los clientes, pero no han sido cobrados ni registrados. Intereses que han sido ganados, pero no se han recibido ni registrado. | Activo Cr.<br>Ingresos Ab. | Cuentas por cobrar 500<br>Honorarios devengados 500 | Estado de resultados:<br>Ingresos Subvaluados<br>Gastos Sin efecto<br>Utilidad neta Subvaluada<br>Balance general:<br>Activo Subvaluadas<br>Pasivo Sin efecto<br>Capital contable Subvaluado |
| **GASTOS DEVENGADOS** | | | | |
| Sueldos o salarios en los que se ha incurrido pero no se han pagado. Intereses que se han generado pero no se han pagado. | Gastos en los que se han incurrido pero que no han sido pagados o registrados. | Gastos Cr.<br>Pasivo Ab. | Gastos por sueldos 250<br>Sueldos por pagar 250 | Estado de resultados:<br>Ingresos Sin efecto<br>Gastos Subvaluados<br>Utilidad neta Subvaluada<br>Balance general:<br>Activo Sin efecto<br>Pasivo Subvaluados<br>Capital contable Subvaluado |
| **DEPRECIACIÓN** | | | | |
| Depreciación de equipo y edificios. | Los activos fijos se deprecian con su uso o consumo en las operaciones del negocio. | Gastos Cr.<br>Activos complementarios Ab. | Gastos por depreciación 50<br>Depreciación acumulada del equipo de oficina 50 | Estado de resultados:<br>Ingresos Sin efecto<br>Gastos Subvaluados<br>Utilidad neta Subvaluada<br>Balance general:<br>Activo Subvaluados<br>Pasivo Sin efecto<br>Capital contable Subvaluado |

**FIGURA 9**

**Asientos de ajuste de NetSolutions**

**Libro diario** *Página 5*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Asientos de ajuste | | | |
| 2015 Dic. | 31 | Gastos por artículos de oficina | 52 | 1,240 | |
| | | Artículos de oficina | 14 | | 1,240 |
| | | Artículos consumidos ($2,000 – $760). | | | |
| | 31 | Gastos de seguros | 55 | 200 | |
| | | Seguros pagados por anticipado | 15 | | 200 |
| | | Seguro vencido ($2,400 ÷ 12 meses). | | | |
| | 31 | Rentas cobradas por anticipado | 23 | 120 | |
| | | Ingresos por renta | 42 | | 120 |
| | | Renta ganada ($360 ÷ 3 meses). | | | |
| | 31 | Cuentas por cobrar | 12 | 500 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 500 |
| | | Honorarios devengados (25 hrs. × $20). | | | |
| | 31 | Gastos por sueldos | 51 | 250 | |
| | | Sueldos por pagar | 22 | | 250 |
| | | Sueldos devengados. | | | |
| | 31 | Gastos por depreciación | 56 | 50 | |
| | | Depreciación acumulada del equipo de oficina | 19 | | 50 |
| | | Depreciación del equipo de oficina. | | | |

Un contador puede verificar si todos los ajustes se han realizado al comparar los ajustes del periodo actual con los del anterior.

## Conexión de negocios

### MICROSOFT CORPORATION

Microsoft Corporation desarrolla, fabrica, concede licencias y brinda soporte a una amplia variedad de productos de software, entre ellos Windows Vista®, Windows 7®, Windows XP®, Word®, Excel® y la consola Xbox®. Cuando Microsoft vende sus productos, se compromete a apoyar su software con soporte técnico y actualizaciones periódicas. Como resultado, no todos los ingresos se obtienen en la fecha de venta, y algunos no se han ganado en esa fecha. La parte de los ingresos relacionada con servicios de soporte, como las actualizaciones y el soporte técnico, se ganan cuando pasa el tiempo y se da servicio a los clientes. Por lo tanto, cada año Microsoft incluye asientos de ajuste que transfieren una parte de sus ingresos cobrados por anticipado a ingresos. Los extractos siguientes se tomaron de los estados financieros recientes de la empresa:

El porcentaje de ingresos registrados como cobrados por anticipado varía aproximadamente de 15 a 25% del precio de venta de Windows XP Home, alrededor de 5 a 15% del precio de venta de Windows XP Professional.

Ingresos cobrados por anticipado:

| | Último año | Año anterior |
|---|---|---|
| Ingresos cobrados por anticipado (en milliones) | $17,120 | $14,830 |

Durante el siguiente año, Microsoft espera registrar más de 15,722 millones de dólares como ingresos cobrados por anticipado. Al mismo tiempo, registrará ingresos cobrados por anticipado adicionales por las ventas del periodo en curso.

los asientos normalmente se registran en una fecha posterior. Por lo general, se incluye una explicación con cada asiento de ajuste.

Los asientos de ajuste de NetSolutions se han pasado al libro mayor que se presenta en la figura 10. Los ajustes están destacados para diferenciarlos de otras transacciones.

**FIGURA 10** **Libro mayor con asientos de ajuste para NetSolutions**

**Cuenta** *Efectivo* Cuenta Núm. *11*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 1 | | 1 | 25,000 | | 25,000 | |
| 5 | | 1 | | 20,000 | 5,000 | |
| 18 | | 1 | 7,500 | | 12,500 | |
| 30 | | 1 | | 3,650 | 8,850 | |
| 30 | | 1 | | 950 | 7,900 | |
| 30 | | 2 | | 2,000 | 5,900 | |
| Dic. 1 | | 2 | | 2,400 | 3,500 | |
| 1 | | 2 | | 800 | 2,700 | |
| 1 | | 2 | 360 | | 3,060 | |
| 6 | | 2 | | 180 | 2,880 | |
| 11 | | 2 | | 400 | 2,480 | |
| 13 | | 3 | | 950 | 1,530 | |
| 16 | | 3 | 3,100 | | 4,630 | |
| 20 | | 3 | | 900 | 3,730 | |
| 21 | | 3 | 650 | | 4,380 | |
| 23 | | 3 | | 1,450 | 2,930 | |
| 27 | | 3 | | 1,200 | 1,730 | |
| 31 | | 3 | | 310 | 1,420 | |
| 31 | | 4 | | 225 | 1,195 | |
| 31 | | 4 | 2,870 | | 4,065 | |
| 31 | | 4 | | 2,000 | 2,065 | |

**Cuenta** *Cuentas por cobrar* Cuenta Núm. *12*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 16 | | 3 | 1,750 | | 1,750 | |
| 21 | | 3 | | 650 | 1,100 | |
| 31 | | 4 | 1,120 | | 2,220 | |
| 31 | Ajuste | 5 | 500 | | 2,720 | |

**Cuenta** *Artículos de oficina* Cuenta Núm. *14*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 10 | | 1 | 1,350 | | 1,350 | |
| 30 | | 1 | | 800 | 550 | |
| Dic. 23 | | 3 | 1,450 | | 2,000 | |
| 31 | Ajuste | 5 | | 1,240 | 760 | |

**Cuenta** *Seguros pagados por anticipado* Cuenta Núm. *15*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 1 | | 2 | 2,400 | | 2,400 | |
| 31 | Ajuste | 5 | | 200 | 2,200 | |

**Cuenta** *Terrenos* Cuenta Núm. *17*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 5 | | 1 | 20,000 | | 20,000 | |

**Cuenta** *Equipo de oficina* Cuenta Núm. *18*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 4 | | 2 | 1,800 | | 1,800 | |

**Cuenta** *Dep. acum. de equipo de oficina* Cuenta Núm. *19*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 1 | Ajuste | 5 | | 50 | | 50 |

**Cuenta** *Cuentas por pagar* Cuenta Núm. *21*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 10 | | 1 | | 1,350 | | 1,350 |
| 30 | | 1 | 950 | | | 400 |
| Dic. 4 | | 2 | | 1,800 | | 2,200 |
| 11 | | 2 | 400 | | | 1,800 |
| 20 | | 3 | 900 | | | 900 |

**Cuenta** *Sueldos por pagar* Cuenta Núm. *22*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | | 250 | | 250 |

**Cuenta** *Rentas cobradas por anticipado* Cuenta Núm. *23*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 1 | | 2 | | 360 | | 360 |
| 31 | Ajuste | 5 | 120 | | | 240 |

**Cuenta** *Capital de Chris Clark* Cuenta Núm. *31*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 1 | | 1 | | 25,000 | | 25,000 |

*(Continúa)*

**FIGURA 10** **Libro mayor con asientos de ajuste para NetSolutions (*Conclusión*)**

**Cuenta** *Retiro de Chris Clarks* — Cuenta Núm. *32*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 2 | 2,000 | | 2,000 | |
| Dic. 31 | | 4 | 2,000 | | 4,000 | |

**Cuenta** *Honorarios devengados* — Cuenta Núm. *41*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 18 | | 1 | | 7,500 | | 7,500 |
| Dic. 16 | | 3 | | 3,100 | | 10,600 |
| 16 | | 3 | | 1,750 | | 12,350 |
| 31 | | 4 | | 2,870 | | 15,220 |
| 31 | | 4 | | 1,120 | | 16,340 |
| 31 | Ajuste | 5 | | 500 | | 16,840 |

**Cuenta** *Ingresos por renta* — Cuenta Núm. *42*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | | 120 | | 120 |

**Cuenta** *Gastos por sueldos* — Cuenta Núm. *51*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 2,125 | | 2,125 | |
| Dic. 13 | | 3 | 950 | | 3,075 | |
| 27 | | 3 | 1,200 | | 4,275 | |
| 31 | Ajuste | 5 | 250 | | 4,525 | |

**Cuenta** *Gastos por artículos de oficina* — Cuenta Núm. *52*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 800 | | 800 | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | 1,240 | | 2,040 | |

**Cuenta** *Gastos por renta* — Cuenta Núm. *53*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 800 | | 800 | |
| Dic. 1 | | 2 | 800 | | 1,600 | |

**Cuenta** *Gastos por servicios* — Cuenta Núm. *54*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 450 | | 450 | |
| Dic. 31 | | 3 | 310 | | 760 | |
| 31 | | 4 | 225 | | 985 | |

**Cuenta** *Gastos de seguros* — Cuenta Núm. *55*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | 200 | | 200 | |

**Cuenta** *Gastos por depreciación* — Cuenta Núm. *56*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | 50 | | 50 | |

**Cuenta** *Gastos diversos* — Cuenta Núm. *59*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 275 | | 275 | |
| Dic. 6 | | 2 | 180 | | 455 | |

### *Ejercicio de ejemplo 3-8* Efecto de omitir los ajustes

OBJ 3

Durante el año que concluye el 31 de diciembre 2016, Mann Medical Co. omitió por error asientos por: 1) $8,600 de ingresos cobrados por anticipado que se obtuvieron; 2) ingresos ganados que no se facturaron por $12,500, y 3) sueldos devengados de $2,900. Indique el efecto combinado de los errores en: *a*) los ingresos *b*) los gastos, y *c*) la utilidad neta del año que concluye el 31 de diciembre de 2016.

### Siga mi ejemplo 3-8

*a*) Los ingresos se subvaluaron por $21,100 ($8,600 + $12,500).
*b*) Los gastos se subvaluaron por $2,900.
*c*) La utilidad neta se subvaluó por $18,200 ($8,600 + $12,500 – $2,900).

Ejercicios prácticos: EP 3-8A, EP 3-8B

## Balanza de comprobación ajustada

OBJ 4 Elaborar una balanza de comprobación ajustada.

Después de registrar los asientos de ajuste en el libro mayor, se prepara una **balanza de comprobación ajustada**, mediante la cual se verifica la igualdad de los importes de los saldos totales deudor y acreedor antes de elaborar los estados financieros. Si los importes de los totales de la balanza de comprobación ajustada no están balanceados, ha ocurrido un error. Sin embargo, como se analizó en el capítulo 2, pueden presentarse errores aunque los importes de los totales de la balanza de comprobación ajustada sean iguales. Por ejemplo, si se omite un asiento de ajuste, aun así coincidirán los totales.

En la figura 11 se presenta la balanza de comprobación ajustada de NetSolutions al 31 de diciembre de 2015. En el capítulo 4 se analiza cómo se elaboran los estados financieros, entre ellos un balance general clasificado, a partir de una balanza de comprobación ajustada.

**NetSolutions**
**Balanza de comprobación ajustada**
**31 de diciembre de 2015**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 2,065 | |
| Cuentas por cobrar | 2,720 | |
| Artículos de oficina | 760 | |
| Seguros pagados por anticipado | 2,200 | |
| Terrenos | 20,000 | |
| Equipo de oficina | 1,800 | |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | | 50 |
| Cuentas por pagar | | 900 |
| Sueldos por pagar | | 250 |
| Rentas cobradas por anticipado | | 240 |
| Capital de Chris Clark | | 25,000 |
| Retiro de Chris Clark | 4,000 | |
| Honorarios devengados | | 16,840 |
| Ingresos por renta | | 120 |
| Gastos por sueldos | 4,525 | |
| Gastos por artículos de oficina | 2,040 | |
| Gastos por rentas | 1,600 | |
| Gastos por servicios | 985 | |
| Gastos de seguros | 200 | |
| Gastos por depreciación | 50 | |
| Gastos diversos | 455 | |
| | 43,400 | 43,400 |

**FIGURA 11**
**Balanza de comprobación ajustada**

## *Ejercicio de ejemplo 3-9* Errores en la balanza de comprobación ajustada

OBJ 4

En cada uno de los errores siguientes, considerados individualmente, indique si el error provocaría que los importes de los totales de la balanza de comprobación no fueran iguales. Si tal fuera el caso, señale si es más alto el importe del total del debe o el haber y por cuánto.

*a*) El ajuste de los honorarios devengados de $5,340 se asentó en el libro diario como un cargo de $5,340 en Cuentas por pagar y un abono de $5,340 en Honorarios ganados.

*b*) El ajuste por depreciación de $3,260 se asentó en el libro diario como un cargo de $3,620 en Gastos por depreciación y como un abono de $3,260 en Depreciación acumulada.

## Siga mi ejemplo 2-2

*a*) Los importes de los totales son iguales aunque el cargo debió asignarse a Cuentas por cobrar en lugar de a Cuentas por pagar.

*b*) Los importes de los totales no son iguales. El importe de los cargos es mayor por $360 ($3,620 – $3,260).

Ejercicios prácticos: EP 3-9A, EP 3-9B

OBJ 5 Describir y ejemplificar cómo aplicar el análisis vertical para evaluar el desempeño y la situación financiera de una empresa.

# Análisis e interpretación de la información financiera: Análisis vertical

Analizar las relaciones dentro de un estado financiero es útil para comparar cada partida de un estado financiero actual con el importe total dentro de ese mismo estado. El término que se utiliza para describir dichas comparaciones es **análisis vertical**.

En el análisis vertical de un balance general, cada partida de activo se considera como un porcentaje del activo total, y cada partida de pasivo y capital contable como porcentaje del pasivo y del capital contable totales. En el análisis vertical de un estado de resultados, cada partida se considera como un porcentaje de los ingresos o de los honorarios devengados.

Es posible realizar un análisis vertical de varios periodos con el fin de analizar los cambios en las razones con el tiempo. A continuación se presenta el análisis vertical de dos años de los estados de resultados de J. Holmes, Abogados:

**J. Holmes, Abogados**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de diciembre**

| | Año 2 | | Año 1 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Importe** | **Porcentaje*** | **Importe** | **Porcentaje*** |
| Honorarios devengados | $187,500 | 100.0% | $150,000 | 100.0% |
| Gastos de operación: | | | | |
| Gastos por sueldos | $ 60,000 | 32.0% | $ 45,000 | 30.0% |
| Gastos por rentas | 15,000 | 8.0 | 12,000 | 8.0 |
| Gastos por servicios | 12,500 | 6.7 | 9,000 | 6.0 |
| Gastos por artículos de oficina | 2,700 | 1.4 | 3,000 | 2.0 |
| Gastos diversos | 2,300 | 1.2 | 1,800 | 1.2 |
| Gastos de operación totales | $ 92,500 | 49.3% | $ 70,800 | 47.2% |
| Utilidad neta | $ 95,000 | 50.7% | $ 79,200 | 52.8% |

*Redondeado a un decimal

El análisis vertical anterior indica tendencias favorables y desfavorables que afectan el estado de resultados de la firma. El aumento de 2% (32% – 30%) de los gastos por sueldos es una tendencia desfavorable, al igual que el aumento de 0.7% (6.7% – 6.0%) de los gastos por servicios. Una tendencia favorable es la disminución de 0.6% (2.0% – 1.4%) de los gastos por artícu-los de oficina. Los gastos por renta y los gastos diversos como porcentaje de los honorarios devengados fueron constantes. El resultado neto de estas tendencias fue que la utilidad neta disminuyó como porcentaje de los honorarios devengados de 52.8 a 50.7%.

El análisis de los diversos porcentajes de J. Holmes, Abogados, puede mejorar por medio de comparaciones con los promedios de la industria. Tales promedios son publicados por asociaciones comerciales y de servicios de información financiera. Debe investigarse cualquier diferencia importante con los promedios de la industria.

A continuación se presenta el análisis vertical de los ingresos por operaciones de los estados de resultados de los últimos dos años de Pandora Media Inc.:

**Pandora Media, Inc.**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de enero**

| | Año 2 | | Año 1 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Importe*** | **Porcentaje**** | **Importe*** | **Porcentaje**** |
| Ingresos: | | | | |
| Publicidad | $239,957 | 87.5% | $119,333 | 86.6% |
| Servicios de suscripción (otros) | 34,383 | 12.5 | 18,431 | 13.4 |
| Ingresos totales | $274,340 | 100.0% | $137,764 | 100.0% |
| Gastos: | | | | |
| Costo de los ingresos | 22,759 | 8.3% | 11,559 | 8.4% |
| Marketing y ventas | 65,010 | 23.7 | 36,250 | 26.3 |
| Generales y administrativos | 35,428 | 12.9 | 14,183 | 10.3 |
| Adquisición de contenidos | 148,708 | 54.2 | 69,357 | 50.3 |
| Desarrollo de productos | 13,425 | 4.9 | 6,736 | 4.9 |
| Gastos totales | $285,330 | 104.0% | $138,085 | 100.2% |
| Utilidad de operación (pérdidas) | $ (10,990) | (4.0) | $ (321) | (0.2)% |

*En miles

** Redondeado a un decimal.

Esta descripción ejemplifica lo útil que es el análisis vertical. Dado que los ingresos del segundo año casi duplican los del primero, es difícil comparar los resultados de la operación sólo por los importes de dinero. Sin embargo, el análisis vertical revela que los ingresos por publicidad aumentaron 0.9% en relación con el segundo año como porcentaje del ingreso total, mientras que los ingresos por suscripción cayeron el mismo porcentaje. Además, los gastos como porcentaje del total de los ingresos aumentaron 3.8% del primero al segundo año. De manera particular, los gastos de marketing y ventas disminuyeron de 26.3% a 23.7%, mientras que los gastos generales y administrativos aumentaron de 10.3% a 12.9%. Además, los costos de adquisición de contenido aumentaron de 50.3% a 54.2%, y como resultado, la pérdida por operaciones aumentó de 0.2% a 4.0%. No parece existir un cambio importante en el desempeño operativo de Pandora en estos dos años, con excepción del incremento en los ingresos y su correspondiente aumento de gastos.

## *Ejercicio de ejemplo 3-10* Análisis vertical

OBJ 5

A continuación se muestran dos estados de resultados de Fortson Company:

**Fortson Company**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2015 y 2016**

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | $425,000 | $375,000 |
| Gastos de operación | 263,500 | 210,000 |
| Utilidad de operación | $161,500 | $165,000 |

*a*) Realice un análisis vertical de los estados financieros de Fortson Company.

*b*) ¿Este análisis indica una tendencia favorable o desfavorable?

(*Continúa*)

## Siga mi ejemplo 3-10

*a)*

**Fortson Company**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2015 y 2016**

| | 2016 | | 2015 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Importe** | **Porcentaje** | **Importe** | **Porcentaje** |
| Honorarios devengados | $425,000 | 100% | $375,000 | 100% |
| Gastos de operación | 263,500 | 62 | 210,000 | 56 |
| Utilidad de operación | $161,500 | 38% | $165,000 | 44% |

*b)* Se observa una tendencia desfavorable en el incremento de los gastos de operación y la disminución de la utilidad de operación.

Ejercicios prácticos: EP 3-10A, EP 3-10B

# En un vistazo 3

## OBJ 1 Describir la naturaleza del proceso de ajuste.

**Puntos clave** La base acumulada de la contabilidad requiere que los ingresos se reporten en el periodo que se obtuvieron y los gastos deben conciliarse con los ingresos que generaron. La actualización de las cuentas al final del periodo contable se conoce como proceso de ajuste. Cada asiento de ajuste afecta el estado de resultados y el balance general. Los cuatro tipos de cuenta que requieren asientos de ajuste son los gastos pagados por anticipado, ingresos cobrados por anticipado, ingresos devengados y gastos devengados.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Explicar por qué la contabilidad acumulada requiere asientos de ajuste. | | |
| • Listar las cuentas que requieren y no requieren asientos de ajuste al final del periodo contable. | **EE3-1** | **EP3-1A, 3-1B** |
| • Ejemplificar los gastos pagados por anticipado, ingresos no ganados, ingresos devengados y gastos devengados. | **EE3-2** | **EP3-2A, 3-2B** |

## OBJ 2 Registrar asientos de diario de las cuentas que requieren ajustes.

**Puntos clave** Al final del periodo, se requieren asientos de ajuste para los gastos pagados por anticipado, los ingresos cobrados por anticipado, ingresos no devengados y gastos no devengados. Además, se requiere de un asiento de ajuste para registrar la depreciación de los activos fijos.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Realizar un asiento de ajuste por un gasto pagado por anticipado. | **EE3-3** | **EP3-3A, 3-3B** |
| • Realizar un asiento de ajuste por ingresos cobrados por anticipado. | **EE3-4** | **EP3-4A, 3-4B** |
| • Realizar un asiento de ajuste por ingresos devengados. | **EE3-5** | **EP3-5A, 3-5B** |
| • Realizar un asiento de ajuste por gastos devengados. | **EE3-6** | **EP3-6A, 3-6B** |
| • Realizar un asiento de ajuste por gastos por depreciación. | **EE3-7** | **EP3-7A, 3-7B** |

## OBJ 3 Resumir el proceso de ajuste.

**Puntos clave** La figura 8 presenta un resumen de los ajustes, entre ellos el tipo y motivo de un ajuste, el asiento de ajuste y el efecto en los estados financieros de omitir el ajuste.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Determinar el efecto de omitir un asiento de ajuste para gastos pagados por anticipado, ingresos cobrados por anticipado, ingresos devengados, gastos devengados y depreciación en el estado de resultados y el balance general. | **EE3-8** | **EP3-8A, 3-8B** |

## OBJ 4 Elaborar una balanza de comprobación ajustada.

**Puntos clave** Después de que todos los asientos de ajuste se han pasado al libro mayor, se comprueba la igualdad del importe total de los saldos deudor y acreedor mediante una balanza de comprobación ajustada.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Elaborar, una balanza de comprobación ajustada. | | |
| • Determinar el efecto de los errores en la igualdad de los importe totales de la balanza de comprobación ajustada. | **EE3-9** | **EP3-9A, 3-9B** |

## OBJ 5 Describir y ejemplificar cómo aplicar el análisis vertical para evaluar el desempeño y la situación financiera de una empresa.

**Puntos clave** El análisis vertical consiste en comparar cada una de las partidas de un estado financiero con el importe total en el mismo. En un balance general, cada activo se expresa como porcentaje del activo total y cada pasivo y capital contable se expresa como porcentaje de los pasivos y capital contable totales. En cuanto al estado de resultados, cada ingreso y gasto se expresan como porcentaje del total de ingresos u honorarios devengados.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir el análisis vertical. | | |
| • Elaborar un reporte de análisis vertical de un estado financiero. | **EE3-10** | **EP3-10A, 3-10B** |

## Términos clave

activos fijos (o activos de planta) (104)
análisis vertical (124)
asientos de ajuste (105)
balanza de comprobación ajustada (123)
concepto de conciliación (o principio de conciliación) (104)
concepto de periodo contable (104)
concepto de reconocimiento de los ingresos (104)
contabilidad con base acumulada (104)
contabilidad con base en efectivo (123)
cuentas complementarias (cuentas complementarias de activo) (117)
depreciación (117)
depreciación acumulada (117)
gastos devengados (108)
gastos pagados por anticipados (105)
gastos por depreciación (117)
ingresos devengados (107)
ingresos cobrados por anticipado (106)
proceso de ajuste (105)
valor en libros del activo (o valor en libros neto) (118)

## Problema de ejemplo

Hace tres años, T. Roderick estableció Harbor Realty. A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de Harbor Realty al 31 de julio de 2016, el final del año en curso:

**Harbor Realty**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de julio de 2016**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 3,425 | |
| Cuentas por cobrar | 7,000 | |
| Artículos de oficina | 1,270 | |
| Seguros pagados por anticipado | 620 | |
| Equipo de oficina | 51,650 | |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | | 9,700 |
| Cuentas por pagar | | 925 |
| Sueldos por pagar | | 0 |
| Honorarios cobrados por anticipado | | 1,250 |
| Capital de T. Roderick | | 29,000 |
| Retiros de T. Roderick | 5,200 | |
| Honorarios devengados | | 59,125 |
| Gastos por sueldos | 22,415 | |
| Gastos por depreciación | 0 | |
| Gastos por rentas | 4,200 | |
| Gastos por servicios | 2,715 | |
| Gastos por artículos de oficina | 0 | |
| Gastos de seguros | 0 | |
| Gastos diversos | 1,505 | |
| | 100,000 | 100,000 |

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final del año:

*a*) Artículos de oficina disponibles al 31 de julio de 2016, $380.

*b*) Primas de seguros que vencieron durante el año, $315.

*c*) Depreciación del equipo correspondiente al año, $4,950.

*d*) Sueldos devengados, pero no pagados, al 31 de julio de 2016, $440.

*e*) Honorarios devengados ganados pero no registrados al 31 de julio de 2016, $1,000.

*f*) Honorarios cobrados por anticipado al 31 de julio de 2016, $750.

## Instrucciones

1. Realice los asientos de ajuste necesarios de diario. Incluya explicaciones de los asientos.
2. Determine el saldo de las cuentas del libro mayor afectadas por los asientos de ajuste y elabore una balanza de comprobación ajustada.

## Solución

1.

**Libro diario**

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Julio | 31 | Gastos por artículos de oficina | | 890 | |
| | | Artículos de oficina | | | 890 |
| | | Artículos consumidos ($1,270 – $380). | | | |
| | 31 | Gastos de seguros | | 315 | |
| | | Seguros pagados por anticipado | | | 315 |
| | | Seguro vencido. | | | |
| | 31 | Gastos por depreciación | | 4,950 | |
| | | Depreciación acumulada de equipo de oficina | | | 4,950 |
| | | Gastos por depreciación. | | | |
| | 31 | Gastos por sueldos | | 440 | |
| | | Sueldos por pagar | | | 440 |
| | | Sueldos devengados. | | | |
| | 31 | Cuentas por cobrar | | 1,000 | |
| | | Honorarios devengados | | | 1,000 |
| | | Honorarios devengados. | | | |
| | 31 | Honorarios devengados | | 500 | |
| | | Honorarios devengados | | | 500 |
| | | Honorarios devengados ($1,250 – $750). | | | |

2.

**Harbor Realty**
**Balanza de comprobación ajustada**
**31 de julio de 2016**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 3,425 | |
| Cuentas por cobrar | 8,000 | |
| Artículos de oficina | 380 | |
| Seguros pagados por anticipado | 305 | |
| Equipo de oficina | 51,650 | |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | | 14,650 |
| Cuentas por pagar | | 925 |
| Sueldos por pagar | | 440 |
| Honorarios no devengados | | 750 |
| Capital de T. Roderick | | 29,000 |
| Retiros de T. Roderick | 5,200 | |
| Honorarios devengados | | 60,625 |
| Gastos por sueldos | 22,855 | |
| Gastos por depreciación | 4,950 | |
| Gastos por rentas | 4,200 | |
| Gastos por servicios | 2,715 | |
| Gastos por artículos de oficina | 890 | |
| Gastos de seguros | 315 | |
| Gastos diversos | 1,505 | |
| | 106,390 | 106,390 |

## Preguntas para análisis

1. ¿Cómo se reportan los ingresos y gastos en el estado de resultados bajo: *a*) la contabilidad con base en efectivo, y *b*) la contabilidad con base acumulada?
2. ¿El concepto de conciliación se relaciona con: *a*) la contabilidad con base en efectivo, o *b*) la contabilidad con base acumulada?
3. ¿Por qué se necesitan los asientos de ajuste al final de un periodo contable?
4. ¿Cuál es la diferencia entre *asientos de ajuste* y *asientos para corregir errores*?
5. Identifique las cuatro categorías de asientos de ajuste que a menudo se requieren al final de un periodo contable.
6. Si el efecto del cargo como parte del asiento de ajuste es incrementar el saldo de una cuenta de activo, ¿cuál de las afirmaciones siguientes describe el efecto del abono como una porción del asiento?
   *a*) Aumenta el saldo de una cuenta de ingresos.
   *b*) Incrementa el saldo de una cuenta de gastos.
   *c*) Aumenta el saldo de una cuenta de pasivo.
7. Si el efecto del abono como una parte del asiento de ajuste es incrementar el saldo de una cuenta de pasivo, ¿cuál de las afirmaciones siguientes describe el efecto del cargo como una porción del asiento?
   *a*) Incrementa el saldo de una cuenta de ingresos.
   *b*) Incrementa el saldo de una cuenta de gastos.
   *c*) Incrementa el saldo de una cuenta de activo.
8. ¿Cada asiento de ajuste afecta la determinación del importe de la utilidad neta de un periodo? Explique su respuesta.
9. El 1 de noviembre del año en curso, un negocio pagó la renta de julio del edificio que ocupa. *a*) ¿Los derechos adquiridos el 1 de noviembre representan un activo o un gasto? *b*) ¿Cuál es la justificación para incluir un cargo en Gastos por renta en el momento del pago?
10. *a*) Explique el propósito de las siguientes dos cuentas: Gastos por depreciación y Depreciación acumulada. *b*) ¿Cuál es el saldo normal de cada cuenta? *c*) ¿Se acostumbra que los importes de los saldos de las dos cuentas sean iguales? *d*) ¿En cuál estado financiero, si es el caso, debe aparecer cada cuenta?

# Ejercicios prácticos

EE 3-1 *p. 105*

### EP 3-1A Cuentas que requieren ajustes

OBJ. 1

Paso a paso

Indique con un *Sí* o un *No* si cada una de las cuentas siguientes requiere normalmente un asiento de ajuste:

*a*) Depreciación acumulada
*b*) Retiros de Frank Kent
*c*) Terrenos
*d*) Sueldos por pagar
*e*) Artículos de oficina
*f*) Rentas cobradas por anticipado

EE 3-1 *p. 105*

### EP 3-1B Cuentas que requieren ajustes

OBJ. 1

Paso a paso

Indique con un *Sí* o un *No* si cada una de las cuentas siguientes requiere normalmente un asiento de ajuste:

*a*) Edificio
*b*) Efectivo
*c*) Ingresos por concepto de intereses
*d*) Gastos diversos
*e*) Capital de Nancy Palmer
*f*) Seguros pagados por anticipado

EE 3-2 *p. 109*

### EP 3-2A Tipos de ajustes

OBJ. 1

Paso a paso

Clasifique las partidas siguientes como: 1) gastos pagados por anticipado, 2) ingresos cobrados por anticipado, 3) ingresos devengados o 4) gastos devengados.

*a*) Efectivo recibido por servicios todavía no suministrados
*b*) Seguros pagados por anticipado para el siguiente año
*c*) Ingresos por renta ganados, pero todavía no recibidos
*d*) Sueldos adeudados, pero aún no pagados

EE 3-2 *p. 109*

### EP 3-2B Tipos de ajustes

OBJ. 1

Paso a paso

Clasifique las partidas siguientes como: 1) gastos pagados por anticipado, 2) ingresos cobrados por anticipado, 3) ingresos devengados o 4) gastos devengados.

*a*) Efectivo recibido por uso de terreno el mes siguiente
*b*) Honorarios devengados, pero no recibidos
*c*) Gastos por renta adeudados, pero todavía no pagados
*d*) Artículos de oficina disponibles

EE 3-3 *p. 112*

### EP 3-3A Ajustes por gastos pagados por anticipado

OBJ. 2

Paso a paso

La cuenta de artículos de oficina tenía un saldo inicial de $3,375 y recibió un cargo por $6,450 por los artículos que se compraron durante el año. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere al final del año y suponga que el importe de los artículos de oficina disponibles suma $2,980.

EE 3-3 *p. 112*

### EP 3-3B Ajustes por gastos pagados por anticipado

OBJ. 2

Paso a paso

La cuenta de seguros pagados por anticipado tenía un saldo inicial de $9,600 y recibió un cargo por $12,900 de primas pagadas durante el año. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere al final del año y suponga que el importe del seguro no vencido relacionado con periodos futuros asciende a $7,360.

EE 3-4 *p. 113*

### EP 3-4A Ajustes por ingresos cobrados por anticipado

OBJ. 2

Paso a paso

El saldo de la cuenta de honorarios no ganados, antes del ajuste al final del año, es de $272,500. Registre el asiento de ajuste que se requiere en el libro diario y suponga que el importe de los honorarios cobrados por anticipado al final del año totaliza $189,750.

EE 3-4 *p. 113*

### EP 3-4B Ajustes por ingresos cobrados por anticipado

OBJ. 2

Paso a paso

El 1 de junio de 2016, Herbal Co. recibió $18,900 por 12 meses de renta de un terreno. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere por la renta cobrada por anticipado al 31 de diciembre de 2016.

EE 3-5 *p. 115*

### EP 3-5A Ajustes por ingresos devengados

OBJ. 2

Paso a paso

Al final del año en curso se han ganado $23,570 de honorarios, pero no se han facturado a los clientes. Realice el asiento de ajuste que se requiere para registrar los honorarios devengados en asientos de diario.

EE 3-5 *p. 115*

### EP 3-5B Ajustes por ingresos devengados

OBJ. 2

Paso a paso

Al final del año en curso se han ganado $17,555 por honorarios, pero no se han facturado a los clientes. Realice el asiento de ajuste que se requiere para registrar los honorarios devengados en asientos de diario.

EE 3-6 *p. 116*

### EP 3-6A Ajustes por gastos devengados

OBJ. 2

Paso a paso

We-Sell Realty Co. paga semanalmente sueldos por $11,800 los viernes por una semana laboral de cinco días que concluye ese día. Registre el asiento de ajuste necesario en asientos de diario al final del periodo contable y suponga que este concluye el miércoles.

EE 3-6 *p. 116*

### EP 3-6B Ajustes por gastos devengados

OBJ. 2

Paso a paso

Prospect Realty Co. paga semanalmente sueldos por $27,600 el lunes por una semana laboral de seis días que concluye el sábado anterior. Registre el asiento de ajuste necesario en asientos de diario al final del periodo contable y suponga que este concluye el viernes.

EE 3-7 *p. 118*

### EP 3-7A Ajustes por depreciación

OBJ. 2

Paso a paso

El importe estimado de depreciación del equipo para el año en curso es de $6,800. Realice el asiento de ajuste para registrar la depreciación en asientos de diario.

EE 3-7 *p. 118*

### EP 3-7B Ajustes por depreciación

OBJ. 2

Paso a paso

El importe estimado de depreciación del equipo durante el año en curso asciende a $7,700. Realice el asiento de ajuste para registrar la depreciación en el libro diario.

EE 3-8 *p. 123*

### EP 3-8A Efectos de omitir ajustes

OBJ. 3

Paso a paso

En el año que concluye el 31 de agosto de 2016, Mammalia Medical Co. omitió por error asientos de ajuste por: 1) depreciación de $5,800; 2) honorarios devengados que no se facturaron por $44,500, y 3) sueldos devengados de $7,300. Indique el efecto combinado de los errores sobre: a) los ingresos, b) los gastos y c) la utilidad neta del año que concluye el 31 de agosto de 2016.

EE 3-8 *p. 123*

### EP 3-8B Efectos de omitir ajustes

OBJ. 3

Paso a paso

En el año que concluye el 30 de abril de 2016, Urology Medical Services Co. omitió por error asientos de ajuste por: 1) $1,400 de artículos de oficina consumidos; 2) ingresos cobrados por anticipado de $6,600 que fueron ganados, y 3) un seguro de $9,000 que venció. Indique el efecto combinado de los errores sobre: *a*) ingresos, *b*) gastos y *c*) utilidad neta del año que concluye el 30 de abril de 2016.

EE 3-9 *p. 124*

### EP 3-9A Efectos de los errores en una balanza de comprobación ajustada

OBJ. 4

Paso a paso

En cada uno de los errores siguientes, considerados individualmente, indique si el error haría que los importes de los totales de una balanza de comprobación ajustada no fueran iguales. Si tal fuera el caso, señale si el importe total del cargo o del abono es mayor y por cuánto.

*a*) El ajuste por honorarios devengados de $9,800 se asentó en el libro diario como un cargo de $9,800 en Cuentas por cobrar y como un abono de $8,900 en Honorarios devengados.

*b*) Se omitió el ajuste de depreciación por $3,600 en los asientos de ajuste del final del periodo.

EE 3-9 *p. 124*

### EP 3-9B Efectos de los errores en una balanza de comprobación ajustada

OBJ. 4

Paso a paso

Para cada uno de los errores siguientes, considerados individualmente, indique si el error haría que los importes de los totales de una balanza de comprobación ajustada no fueran iguales. Si es el caso, señale si el importe del total del cargo o del abono es mayor y por cuánto.

*a*) El ajuste de $5,200 por sueldos devengados ganados se asentó en asientos de diario como un cargo de $5,200 en Gastos por sueldos y como un abono de $5,200 en Cuentas por pagar.

*b*) El asiento de $1,125 por artículos de oficina consumidos en el periodo como un cargo de $1,125 en Gastos por artículos y como abono de $1,152 en Artículos.

EE 3-10 *p. 125*

### EP 3-10A Análisis vertical

OBJ. 5

Paso a paso

A continuación se presentan dos estados de resultados de Hemlock Company:

**Hemlock Company**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de diciembre**

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | $725,000 | $615,000 |
| Gastos de operación | 435,000 | 356,700 |
| Utilidad de operación | $290,000 | $258,300 |

*a*) Elabore un análisis vertical de los estados de resultados de Hemlock Company.

*b*) ¿Este análisis indica una tendencia favorable o desfavorable?

EE 3-10 *p. 125*

### EP 3-10B Análisis vertical

OBJ. 5

Paso a paso

A continuación se presentan dos estados de resultados de Cornea Company:

**Cornea Company**
**Estados de resultados**
**de los años que concluyeron el 31 de diciembre**

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | $1,640,000 | $1,300,000 |
| Gastos de operación | 869,200 | 715,000 |
| Utilidad de operación | $ 770,800 | $ 585,000 |

*a*) Elabore un análisis vertical de los estados de resultados de Cornea Company.

*b*) ¿Este análisis indica una tendencia favorable o desfavorable?

# Ejercicios

### EJ 3-1 Clasificación de los tipos de ajustes

OBJ. 1

Clasifique las partidas siguientes como: *a*) gastos pagados por anticipado, *b*) ingresos cobrados por anticipado, *c*) ingresos devengados o *d*) gastos devengados.

1. Una prima de dos años pagada sobre una póliza de seguros contra incendios.
2. Honorarios devengados, pero todavía no recibidos.
3. Honorarios cobrados por anticipado.
4. Sueldo adeudado, pero todavía no pagado.
5. Suscripciones recibidas en forma anticipada por una editora de revistas.
6. Artículos de oficina disponibles.
7. Adeudo de impuestos a la propiedad que se pagarán en el periodo siguiente.
8. Adeudo de servicios todavía no pagados.

### EJ 3-2 Clasificación de los asientos de ajuste

OBJ. 1

Las siguientes cuentas fueron tomadas de la balanza de comprobación no ajustada de Orion Co., una empresa de cabildeo en el Congreso. Indique si cada cuenta normalmente requeriría o no un asiento de ajuste. En caso afirmativo, utilice la nomenclatura siguiente para indicar el tipo de ajuste.

GD: Gastos devengados
ID: Ingresos devengados
GP: Gastos pagados por anticipado
IN: Ingresos cobrados por anticipado

Por ejemplo, a continuación se presenta la respuesta para la primera cuenta:

| Cuenta | Respuesta |
|---|---|
| Cuentas por cobrar | Normalmente requiere un ajuste (ID). |
| Efectivo | |
| Intereses por pagar | |
| Intereses por cobrar | |
| Capital de Johann Atkins | |
| Terrenos | |
| Equipo de oficina | |
| Renta pagada por anticipado | |
| Artículos de oficina | |
| Honorarios cobrados por anticipado | |
| Gastos por sueldos | |

Paso a paso

### EJ 3-3 Asiento de ajuste por artículos de oficina

OBJ. 2

El saldo en la cuenta de artículos de oficina antes del ajuste al final del año es de $5,330. Registre en el libro diario el asiento de ajuste que se requiere si el importe de los artículos de oficina disponibles al final del año suma $1,875.

Paso a paso

### EJ 3-4 Determinación de los artículos comprados

OBJ. 2

Las siguientes cuentas T son las de Artículos de oficina y Gastos por artículos de oficina al 31 de diciembre, después de que los asientos de ajuste se han pasado al final del primer año de operaciones:

| Artículos de oficina | | | Gastos por artículos de oficina | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Saldo | 2,550 | | Saldo | 7,120 | |

Determine el importe de los artículos de oficina comprados durante el año.

### EJ 3-5 Efecto de omitir un asiento de ajuste

OBJS. 2, 3

El 31 de marzo, al final del primer mes de operaciones, se omitió el asiento de ajuste acostumbrado que transfiere un seguro pagado por anticipado vencido a una cuenta de gastos. ¿Cuáles partidas se reportarán incorrectamente debido al error en *a)* el estado de resultados de marzo, y *b)* el balance general del 31 de marzo? Indique también si las partidas con errores provocarán una sobrevaluación o una subvaluación.

Paso a paso

### EJ 3-6 Asientos de ajuste para un seguro pagado por anticipado

OBJ. 2

El saldo en la cuenta de seguro pagado por anticipado, antes del ajuste al final del año, es de $18,630. Registre el asiento de ajuste que se requiere en el libro diario bajo cada una de las *alternativas* siguientes para determinar el importe del ajuste: *a)* el importe del seguro vencido durante el año totaliza $15,300; *b)* el importe del seguro no vencido aplicable a periodos futuros asciende a $3,300.

Paso a paso

### EJ 3-7 Asientos de ajuste para un seguro pagado por anticipado

OBJ. 2

La cuenta de seguros pagados por anticipado tenía un saldo de $7,000 al inicio del año. La cuenta tenía un cargo de $24,000 por las primas de las pólizas que se compraron durante el año. Registre el asiento de ajuste que se requiere al final del año en asientos de diario para cada una de las situaciones siguientes: *a*) el importe del seguro no vencido aplicable a periodos futuros es de $8,500; *b*) el importe del seguro vencido durante el año suma $22,500.

Paso a paso

### EJ 3-8 Asientos de ajuste para honorarios cobrados por anticipado

OBJ. 2

El saldo de la cuenta de honorarios no devengados antes del ajuste al final del año es de $36,950. Registre el asiento de ajuste que se requiere en el libro diario si el importe de los honorarios cobrados por anticipado al final del año suma $14,440.

### EJ 3-9 Efecto de omitir un asiento de ajuste

OBJS. 2, 3

A fines de julio, el primer mes del año del negocio, se omitió el acostumbrado asiento de ajuste que transfiere la renta ganada a una cuenta de ingresos desde la cuenta de rentas cobradas por anticipado. Indique cuáles partidas se manifestarán incorrectamente debido al error en: *a*) el estado de resultados para julio, y *b*) el balance general del 31 de julio. Indique también si las partidas con errores ocasionarán una sobrevaluación o una subvaluación.

Paso a paso

### EJ 3-10 Asientos de ajuste para honorarios devengados

OBJ. 2

Al final del año en curso se han ganado honorarios por $22,650, pero no se han facturado a los clientes.

*a*) Anote el asiento de ajuste para registrar los honorarios devengados en el libro diario.

*b*) ⟶ Si se ha utilizado contabilidad con base en efectivo en lugar de contabilidad con base acumulada, ¿hubiera sido necesario un asiento de ajuste? Explique su respuesta.

Paso a paso

### EJ 3-11 Asientos de ajuste para honorarios cobrados por anticipado y devengados

OBJ. 2

El saldo en la cuenta de honorarios no devengados antes del ajuste al final del año es de $97,770. De estos honorarios se han devengado $82,220. Además, $34,250 de honorarios se han devengado pero no se han facturado. Anote en el libro diario los asientos de ajuste: *a*) para actualizar la cuenta de honorarios cobrados por anticipado, y *b*) para registrar los honorarios devengados.

### EJ 3-12 Efecto de omitir un asiento de ajuste

OBJS. 2, 3

El asiento de ajuste de los honorarios devengados se omitió el 31 de octubre, el final del año en curso. Indique cuáles partidas contendrán errores debido a la omisión: *a*) en el estado de resultados del año en curso, y *b*) en el balance general del 31 de octubre. Indique también si las partidas con errores provocarán una sobrevaluación o una subvaluación.

✓ *a*) Importe del asiento: $9,960

Paso a paso

### EJ 3-13 Asientos de ajuste para sueldos devengados

OBJ. 2

Ocular Realty Co. paga semanalmente sueldos de $16,600 el viernes de una semana laboral de cinco días que concluye ese día. Registre en el libro diario el asiento de ajuste necesario al final del periodo contable, y suponga que el periodo concluye: *a*) el miércoles, y *b*) el jueves.

### EJ 3-14 Determinación de los sueldos pagados

OBJ. 2

Las siguientes cuentas T son de salarios por pagar y gastos por sueldos al 31 de mayo, después de que los asientos de ajuste se han pasado al final del primer mes de operaciones:

| Sueldos por pagar | | | Gastos por sueldos | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Saldo | 7,175 | Saldo | 73,250 | |

Determine el importe de los sueldos pagados durante el mes.

**EJ 3-15 Efectos de omitir un asiento de ajuste** OBJS. 2, 3

Cuando se prepararon los estados financieros del año que concluye el 31 de octubre, no se consideraron los sueldos devengados adeudados a los empleados por el 30 y el 31 de octubre. Indique cuáles partidas se manifestarán incorrectamente debido al error: *a*) en el estado de resultados del año, y *b*) en el balance general al 31 de octubre. Indique también si las partidas con error provocarán una sobrevaluación o una subvaluación.

**EJ 3-16 Efectos de omitir un asiento de ajuste** OBJS. 2, 3

Suponga que el error del ejercicio 3-15 no fue corregido, y que los sueldos devengados se incluyeron en el pago del primer sueldo de noviembre. Indique cuáles partidas se manifestarán incorrectamente debido a que no se corrigió el error inicial: *a*) en el estado de resultados del mes de noviembre, y *b*) en el balance general del 30 de noviembre.

**EJ 3-17 Asientos de ajuste de impuestos pagados por anticipado y devengados** OBJ. 2

✓ b. $67,000

Paso a paso

Art Imaging Company fue fundada el 1 de abril del año en curso. El 2 de abril, la empresa pagó por anticipado $54,000 de impuestos a la ciudad (por licencias) por los 12 meses *siguientes*, e incluyó un cargo en la cuenta de impuestos pagados por anticipado. También se exigió a Art Imaging Company que pagara en enero el impuesto anual (sobre su propiedad) del año natural *anterior*. El importe estimado del impuesto a la propiedad del año en curso (del 1 de abril al 31 de diciembre) asciende a $26,500.

*a*) Registre en asientos de diario los dos asientos de ajuste que se requieren para actualizar las cuentas afectadas por los dos impuestos al 31 de diciembre, el final del año en curso.

*b*) ¿Cuál es el importe de los gastos por impuestos a la propiedad del año en curso?

Paso a paso

**EJ 3-18 Ajuste por depreciación** OBJ. 2

El importe estimado de la depreciación del equipo durante el año en curso suma $10,650. Realice en el libro diario el asiento de ajuste para registrar la depreciación.

Paso a paso

**EJ 3-19 Determinación del valor en libros de un activo fijo** OBJ. 2

El saldo en la cuenta de equipo es de $28,650,000, y el de la cuenta de depreciación acumulada de equipo totaliza $16,430,000.

*a*) ¿Cuál es el valor en libros del equipo?

*b*) ¿El saldo en la cuenta de depreciación acumulada significa que la pérdida de valor del equipo es de $16,430,000? Explique su respuesta.

**EJ 3-20 Valor en libros de un activo fijo** OBJ. 2

En un balance general reciente, Microsoft Corporation reportó *propiedad, planta y equipo* por $19,231 millones y *depreciación acumulada* de $10,962 millones.

*a*) ¿Cuál es el valor en libros de los activos fijos?

*b*) ¿El valor en libros de los activos fijos de Microsoft Corporation normalmente se aproxima a sus valores justos de mercado?

**EJ 3-21 Efectos de los errores en los estados financieros** OBJS. 2, 3

En el último periodo, el balance general de Costco Wholesale Corporation reportó gastos devengados por $2,890 millones. Para el mismo periodo, la empresa reportó un ingreso antes de impuestos de $2,767 millones. Suponga que el asiento de ajuste por los $2,890 millones de gastos devengados no se registra al final del periodo. ¿Cuál es el ingreso (pérdida) antes de impuestos?

### EJ 3-22 Efectos de los errores en los estados financieros

**OBJS. 2, 3**

En el último año, el balance general de The Campbell Soup Company incluyó gastos devengados por $598 millones. El ingreso de la empresa antes de impuestos para ese año fue de $1,106 millones.

*a*) Suponga que el asiento de ajuste de gastos devengados por $598 millones no fue registrado al final del año. ¿En qué cantidad se subvaluarían o sobrevaluarían los ingresos antes de impuestos?

*b*) ¿Qué porcentaje de error se tendría en el ingreso reportado de $1,106 millones? Redondee a un decimal.

### EJ 3-23 Efectos de los errores en los estados financieros

**OBJS. 2, 3**

✔ 1. *a*) Ingreso reportado incorrectamente, $34,900

El contador de Healthy Life Company, una empresa consultora de servicios médicos, omitió por error asientos de ajuste de: *a*) los ingresos cobrados por anticipado que la empresa obtuvo durante el año ($34,900), y *b*) los sueldos devengados ($12,770). Indique el efecto de cada error, considerado de manera individual, en el estado de resultados del año en curso, que concluye el 31 de julio. Señale también su efecto en el balance general del 31 de julio. Prepare una tabla similar a la siguiente y registre sus respuestas, anotando en los espacios adecuados el importe en dinero. Escriba un cero si el error no afecta la partida.

| | Error *a*) | | Error *b*) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Sobrevaluado** | **Subvaluado** | **Sobrevaluado** | **Subvaluado** |
| 1. Los ingresos del año serían | $____ | $____ | $____ | $____ |
| 2. Los gastos del año serían | $____ | $____ | $____ | $____ |
| 3. La utilidad neta del año sería | $____ | $____ | $____ | $____ |
| 4. Los activos al 31 de julio serían | $____ | $____ | $____ | $____ |
| 5. Los pasivos al 31 de julio serían | $____ | $____ | $____ | $____ |
| 6. El capital contable al 31 de julio sería | $____ | $____ | $____ | $____ |

### EJ 3-24 Efectos de los errores en los estados financieros

**OBJS. 2, 3**

Si la utilidad neta del año en curso hubiera sido de $196,400 en el ejercicio 3-23, ¿cuál habría sido la utilidad neta correcta si se hubieran registrado los asientos de ajuste adecuados?

### EJ 3-25 Asientos de ajuste para depreciación; efecto de un error

**OBJS. 2, 3**

Paso a paso

El 31 de diciembre, un negocio estima que la depreciación del equipo utilizado durante el primer año de operaciones es de $13,900.

*a*) Realice en asientos de diario el ajuste que se requiere al 31 de diciembre.

*b*) Si se omitiera el asiento de ajuste del punto *a*), ¿cuáles partidas se hubieran especificado de manera errónea: 1) en el estado de resultados del año, y 2) en el balance general al 31 de diciembre?

### EJ 3-26 Asientos de ajuste a partir de las balanzas de comprobación

**OBJ. 4**

Paso a paso

A continuación se presentan las balanzas de comprobación no ajustada y ajustada de American Leaf Company al 31 de octubre de 2016:

(*Continúa*)

**American Leaf Company**
**Balanzas de comprobación**
**31 de octubre de 2016**

| | No ajustada | | Ajustada | |
|---|---|---|---|---|
| | **Saldo deudor** | **Saldo acreedor** | **Saldo deudor** | **Saldo acreedor** |
| Efectivo | 16 | | 16 | |
| Cuentas por cobrar | 38 | | 44 | |
| Artículos de oficina | 12 | | 10 | |
| Seguros pagados por anticipado | 20 | | 8 | |
| Terrenos | 26 | | 26 | |
| Equipo | 40 | | 40 | |
| Depreciación acumulada de equipo | | 8 | | 12 |
| Cuentas por pagar | | 26 | | 26 |
| Sueldos por pagar | | 0 | | 2 |
| Capital de Sloane Kissel | | 92 | | 92 |
| Retiros de Sloane Kissel | 8 | | 8 | |
| Honorarios devengados | | 74 | | 80 |
| Gastos por sueldos | 24 | | 26 | |
| Gastos por rentas | 8 | | 8 | |
| Gastos de seguros | 0 | | 12 | |
| Gastos por servicios | 4 | | 4 | |
| Gastos por depreciación | 0 | | 4 | |
| Gastos por artículos de oficina | 0 | | 2 | |
| Gastos diversos | 4 | | 4 | |
| | 200 | 200 | 212 | 212 |

Registre en asientos de diario los cinco asientos que ajustaron las cuentas al 31 de octubre de 2016. Ninguna de las cuentas fue afectada por más de un asiento de ajuste.

### EJ 3-27 Asientos de ajuste a partir de las balanzas de comprobación OBJ. 4

✓ **Suma total corregida en la balanza de comprobación corregidos, $369,000**

El contador de Eva's Laundry preparó las siguientes balanzas de comprobación no ajustada y ajustada. Suponga que son correctos todos los saldos de la balanza de comprobación no ajustada y los importes de los ajustes. Identifique los errores en los asientos de ajuste del contador.

**Eva's Laundry**
**Balanzas de comprobación**
**31 de mayo de 2016**

| | No ajustada | | Ajustada | |
|---|---|---|---|---|
| | **Saldo deudor** | **Saldo acreedor** | **Saldo deudor** | **Saldo acreedor** |
| Efectivo | 7,500 | | 7,500 | |
| Cuentas por cobrar | 18,250 | | 23,250 | |
| Artículos de lavandería | 3,750 | | 6,750 | |
| Seguros pagados por anticipado* | 5,200 | | 1,600 | |
| Equipo de lavandería | 190,000 | | 177,000 | |
| Depreciación acumulada de equipo de lavandería | | 48,000 | | 48,000 |
| Cuentas por pagar | | 9,600 | | 9,600 |
| Sueldos por pagar | | | | 1,000 |
| Capital de Eva Bruns | | 110,300 | | 110,300 |
| Retiros de Eva Bruns | 28,775 | | 28,775 | |
| Ingresos de lavandería | | 182,100 | | 182,100 |
| Gastos por sueldos | 49,200 | | 49,200 | |
| Gastos por rentas | 25,575 | | 25,575 | |
| Gastos por servicios | 18,500 | | 18,500 | |
| Gastos por depreciación | | | 13,000 | |
| Gastos por artículos de lavandería | | | 3,000 | |
| Gastos de seguros | | | 600 | |
| Gastos diversos | 3,250 | | 3,250 | |
| | 350,000 | 350,000 | 358,000 | 351,000 |

*$3,600 del seguro que se venció durante el año

### EJ 3-28 Análisis vertical del estado de resultados

OBJ. 5

Los siguientes datos (en millones) fueron obtenidos de los últimos estados financieros de Nike Inc.:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas netas (ingresos) | $24,128 | $20,862 |
| Utilidad neta | 2,223 | 2,133 |

*a*) Determine el importe del cambio (en millones) y el porcentaje del cambio en la utilidad neta del segundo año. Redondee a un decimal.

*b*) Determine la relación de porcentaje entre la utilidad neta y las ventas netas (utilidad neta dividida entre ventas netas) de los años 2 y 1. Redondee a un decimal.

*c*) ¿Qué conclusiones obtiene de su análisis?

### EJ 3-29 Análisis vertical del estado de resultados

OBJ. 5

La información del estado de resultados siguiente (en miles) de Dell Inc. **y** Hewlett-Packard Company (HP) se obtuvo de sus reportes anuales recientes:

| | Dell | Hewlett-Packard |
|---|---|---|
| Ventas netas | $62,071 | $120,357 |
| Costo de lo vendido (gastos) | (48,260) | (92,385) |
| Gastos de operación | (9,380) | (39,029) |
| Utilidad de operación (pérdida) | $ 4,431 | $ (11,057) |

*a*) Realice un análisis vertical del estado de resultados de Dell. Redondee a un decimal.

*b*) Elabore un análisis vertical del estado de resultados de HP. Redondee a un decimal.

*c*) Con base en los incisos *a*) y *b*), compare a Dell con HP.

## Serie de problemas A

### PR 3-1A Asientos de ajuste

OBJ. 2

El 31 de marzo de 2016 se recabó esta información para ayudar al contador a realizar los asientos de ajuste de Potomac Realty:

*a*) El saldo de la cuenta de artículos al 31 de marzo es de $5,620. Los artículos de oficina disponibles al 31 de marzo suman $1,290.

*b*) El saldo de la cuenta de rentas cobradas por anticipado al 31 de marzo es de $5,000, que representa el cobro de un pago anticipado del 1 de marzo, de cuatro meses de renta de los inquilinos.

*c*) Los sueldos devengados, pero no pagados, al 31 de marzo ascienden a $2,290.

*d*) Los honorarios devengados, pero no facturados, al 31 de marzo totalizan $16,825.

*e*) La depreciación del equipo de oficina llega a $4,600.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste que se requieren al 31 de marzo de 2016.
2. Explique brevemente la diferencia entre los asientos de ajuste y los que se deben hacer para corregir errores.

### PR 3-2A Asientos de ajuste

OBJS. 2, 3

Los saldos de las cuentas seleccionadas antes del ajuste de Atlantic Coast Realty al 31 de julio de 2016, el final del año en curso, se presentan a continuación:

*(Continúa)*

| | Debe | Haber |
|---|---|---|
| Cuentas por cobrar | $ 75,000 | |
| Equipo | 345,700 | |
| Depreciación acumulada de equipo | | $112,500 |
| Rentas pagadas por anticipado | 9,000 | |
| Artículos de oficina | 3,350 | |
| Sueldos por pagar | | — |
| Honorarios cobrados por anticipado | | 12,000 |
| Honorarios devengados | | 660,000 |
| Gastos por sueldos | 325,000 | |
| Gastos por rentas | — | |
| Gastos por depreciación | — | |
| Gastos por artículos de oficina | — | |

La información necesaria para llevar a cabo los ajustes de final del año es la siguiente:

*a*) Honorarios no facturados al 31 de julio, $11,150.

*b*) Artículos de oficina disponibles al 31 de julio, $900.

*c*) Renta vencida durante el año, $6,000.

*d*) Depreciación del equipo durante el año, $8,950.

*e*) Honorarios no devengados al 31 de julio, $2,000.

*f*) Sueldos devengados, pero no pagados, al 31 de julio, $4,840.

**Instrucciones**

1. Registre los seis asientos de ajuste que se requieren en el libro diario al 31 de julio con base en la información que se presentó.
2. ¿Cuál sería el efecto en el estado de resultados si los ajustes *a*) y *f*) fueran omitidos al final del año?
3. ¿Cuál sería el efecto en el balance general si los ajustes *a*) y *f*) fueran omitidos al final del año?
4. ¿Cuál sería el efecto en el "incremento o disminución neta de efectivo" en el estado de flujo de efectivo si los ajustes *a*) y *f*) fueran omitidos al final del año?

## PR 3-3A Asientos de ajuste

OBJS. 2, 3

Reliable Repairs & Service, una tienda de reparaciones electrónicas, preparó esta balanza de comprobación no ajustada al final de su primer año de operaciones:

Libro mayor

**Reliable Repairs & Service**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**30 de abril de 2016**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 10,350 | |
| Cuentas por cobrar | 67,500 | |
| Inventarios | 16,200 | |
| Equipo | 116,100 | |
| Cuentas por pagar | | 15,750 |
| Honorarios cobrados por anticipado | | 18,000 |
| Capital de Karin Bickle | | 121,500 |
| Retiros de Karin Bickle | 13,500 | |
| Honorarios devengados | | 294,750 |
| Gastos por sueldos | 94,500 | |
| Gastos por rentas | 72,000 | |
| Gastos por servicios | 51,750 | |
| Gastos diversos | 8,100 | |
| | 450,000 | 450,000 |

Para realizar los asientos de ajuste, se reunió la información siguiente:

*a*) Los honorarios devengados, pero no facturados, el 30 de abril ascendían a $9,850.

*b*) Los artículos de oficina disponibles al 30 de abril eran de $4,660.

*c*) Se estimó que la depreciación del equipo durante el año era de $6,470.

*d*) El saldo en los honorarios no devengados representaba el cobro anticipado del 1 de abril por servicios que se proporcionarían. Durante abril se proporcionaron servicios por $15,000.

*e*) Los sueldos no pagados devengados al 30 de abril sumaban $5,200.

### Instrucciones

1. Registre los asientos de ajuste que se necesitan en el libro diario el 30 de abril.
2. Determine los ingresos, gastos y utilidad neta de Reliable Service & Repairs antes de los asientos de ajuste.
3. Determine los ingresos, gastos y utilidad neta de Reliable Service & Repairs después de los asientos de ajuste.
4. Determine el efecto que tienen los asientos de ajuste en Karin Bickle, Capital.

---

## PR 3-4A Asientos de ajuste

**OBJS. 2, 3, 4**

Libro mayor

Good Note Company se especializa en la reparación de equipo musical y es operada por su propietario, Robin Stahl. Al 20 de noviembre de 2016, el fin del año en curso, el contador preparó las balanzas de comprobación siguientes:

**Good Note Company**
**Balanzas de comprobación**
**30 de noviembre de 2016**

| | No ajustada | | Ajustada | |
|---|---|---|---|---|
| | **Saldos deudores** | **Saldos acreedores** | **Saldos deudores** | **Saldos acreedores** |
| Efectivo | 38,250 | | 38,250 | |
| Cuentas por cobrar | 89,500 | | 89,500 | |
| Artículos de oficina | 11,250 | | 2,400 | |
| Seguros pagados por anticipado | 14,250 | | 3,850 | |
| Equipo | 290,450 | | 290,450 | |
| Depreciación acumulada de equipo | | 94,500 | | 106,100 |
| Automóviles | 129,500 | | 129,500 | |
| Depreciación acumulada de automóviles | | 54,750 | | 62,050 |
| Cuentas por pagar | | 24,930 | | 26,130 |
| Sueldos por pagar | | — | | 8,100 |
| Honorarios cobrados por anticipado por servicios | | 18,000 | | 9,000 |
| Capital de Robin Stahl | | 324,020 | | 324,020 |
| Retiros de Robin Stahl | 75,000 | | 75,000 | |
| Honorarios devengados por servicios | | 733,800 | | 742,800 |
| Gastos por sueldos | 516,900 | | 525,000 | |
| Gastos por rentas | 54,000 | | 54,000 | |
| Gastos por artículos de oficina | — | | 8,850 | |
| Gastos por depreciación del equipo | — | | 11,600 | |
| Gastos por depreciación de automóviles | — | | 7,300 | |
| Gastos por servicios | 12,900 | | 14,100 | |
| Gastos por impuestos | 8,175 | | 8,175 | |
| Gastos de seguros | — | | 10,400 | |
| Gastos diversos | 9,825 | | 9,825 | |
| | 1,250,000 | 1,250,000 | 1,278,200 | 1,278,200 |

### Instrucciones

Registre en asientos de diario los siete asientos que ajustaron las cuentas al 30 de noviembre. Ninguna de las cuentas fue afectada por más de un asiento de ajuste.

### PR 3-5A Asientos de ajuste y balanzas de comprobación ajustadas

OBJS. 2, 3, 4

✓ 2. Cantidad del total de la columna Debe: $776,180

Libro mayor

Marlene Rowland es propietaria y administradora de Rowland Company, pequeña empresa de servicios editoriales. Un empleado de contabilidad de la empresa preparó la siguiente balanza de comprobación no ajustada al 31 de agosto de 2016:

**Rowland Company**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de agosto de 2016**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 7,500 | |
| Cuentas por cobrar | 38,400 | |
| Seguros pagados por anticipado | 7,200 | |
| Artículos de oficina | 1,980 | |
| Terrenos | 112,500 | |
| Edificios | 150,250 | |
| Depreciación acumulada del edificio | | 87,550 |
| Equipo | 135,300 | |
| Depreciación acumulada de equipo | | 97,950 |
| Cuentas por pagar | | 12,150 |
| Renta cobrada por anticipado | | 6,750 |
| Capital de Marlene Rowland | | 221,000 |
| Retiros de Marlene Rowland | 15,000 | |
| Honorarios devengados | | 324,600 |
| Gastos de sueldos y salarios | 193,370 | |
| Gastos por servicios | 42,375 | |
| Gastos por publicidad | 22,800 | |
| Gastos por reparaciones | 17,250 | |
| Gastos diversos | 6,075 | |
| | 750,000 | 750,000 |

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final de año:

*a*) Seguro no vencido al 31 de agosto, $6,000.

*b*) Artículos disponibles al 31 de agosto, $480.

*c*) Depreciación del edificio durante el año, $7,500

*d*) Depreciación del equipo durante el año, $4,150.

*e*) Renta cobrada por anticipado al 31 de agosto, $1,550.

*f*) Sueldos y salarios devengados al 31 de agosto, $3,200.

*g*) Honorarios devengados, pero no facturados al 31 de agosto, $11,330.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario los ajustes con las siguientes cuentas adicionales: Sueldos y salarios por pagar, Ingresos por renta, Gastos por seguro, Gastos por depreciación del edificio, Gastos por depreciación de equipo y Gastos de administración.
2. Determine los saldos de las cuentas afectadas por los asientos de ajuste y prepare una balanza de comprobación ajustada.

### PR 3-6A Asientos de ajuste y errores

OBJS. 2, 3

✓ 2. Ingreso neto corregido: $137,750

Al final de abril, el primer mes de operaciones, se tomó esta información seleccionada de los estados financieros de Shelby Crawford, Abogada:

| | |
|---|---|
| Utilidad neta de abril | $120,000 |
| Activo total al 30 de abril | 750,000 |
| Pasivo total al 30 de abril | 300,000 |
| Capital contable total al 30 de abril | 450,000 |

Cuando se prepararon los estados financieros, se pasó por alto la información siguiente:

*a*) Artículos de oficina utilizados durante abril, $2,750.

*b*) Honorarios devengados no facturados al 30 de abril, $23,700.

*c*) Depreciación del equipo durante abril, $1,800.

*c*) Sueldos devengados el 30 de abril, $1,400.

**Instrucciones**

1. Realice en asientos de diario los asientos para registrar los ajustes omitidos.
2. Determine el importe correcto de la utilidad neta de abril y el activo, pasivo y capital contable totales al 30 de abril. Además de indicar los importes corregidos, señale el efecto de cada ajuste omitido al preparar y completar una tabla con columnas similar a la siguiente. El ajuste *a*) se presenta como ejemplo.

| | Utilidad neta | Activo total | = Pasivo total | + Capital contable total |
|---|---|---|---|---|
| Importes reportados | $120,000 | $750,000 | $300,000 | $450,000 |
| Correcciones: | | | | |
| Ajuste *a*) | −2,750 | −2,750 | 0 | −2,750 |
| Ajuste *b*) | | | | |
| Ajuste *c*) | | | | |
| Ajuste *d*) | | | | |
| Importes corregidos | | | | |

## Serie de problemas B

### PR 3-1B Asientos de ajuste

**OBJ. 2**

Paso a paso

El 31 de mayo de 2016 se recabó esta información para ayudarle al contador a preparar los asientos de ajuste de Oceanside Realty:

*a*) Los honorarios devengados, pero no facturados, al 31 de mayo son $19,750.

*b*) El saldo de la cuenta de artículos de oficina al 31 de mayo es de $12,300. Los artículos disponibles en esa fecha suman $4,150.

*c*) El adeudo de sueldos no pagados al 31 de mayo es de $2,700.

*d*) El saldo de la cuenta de renta cobrada por anticipado el 31 de mayo es de $9,000, que representa el cobro de un pago de forma anticipada, el 1 de mayo, de tres meses de renta de los inquilinos.

*e*) La depreciación del equipo de oficina totaliza $3,200.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste que se requieren al 31 de mayo de 2016.
2. ⟹ Explique brevemente la diferencia entre los asientos de ajuste y los que se harían para corregir los errores.

Paso a paso

### PR 3-2B Asientos de ajuste

**OBJS. 2, 3**

Los siguientes son los saldos de cuentas seleccionadas antes de un ajuste de Intuit Realty al 30 de noviembre, el final del año en curso:

| | Cargo | Abono |
|---|---|---|
| Cuentas por cobrar | $ 75,000 | |
| Equipo | 250,000 | |
| Depreciación acumulada de equipo | | $ 12,000 |
| Renta pagada por anticipado | 12,000 | |
| Artículos de oficina | 3,170 | |
| Sueldos por pagar | | — |
| Honorarios cobrados por anticipado | | 10,000 |
| Honorarios devengados | | 400,000 |
| Gastos por sueldos | 140,000 | |
| Gastos por rentas | — | |
| Gastos por depreciación | — | |
| Gastos por artículos de oficina | — | |

La información necesaria para los ajustes de final del año es:

*a*) Artículos de oficina disponibles al 30 de noviembre, $550.

*b*) Depreciación del equipo durante el año, $1,675.

(*Continúa*)

*c*) Renta vencida durante el año, $8,500.
*d*) Sueldos devengados, pero no pagados al 30 de noviembre, $2,000.
*e*) Honorarios no devengados al 30 de noviembre, $4,000.
*f*) Honorarios no facturados al 30 de noviembre, $5,380.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario los seis asientos de ajuste que se requieren al 30 de noviembre con base en la información que se le proporcionó.
2. ¿Cuál sería el efecto en el estado de resultados si se omitieran los ajustes *b*) y *e*) al final del año?
3. ¿Cuál sería el efecto en el balance general si se omitieran los ajustes *b*) y *e*) al final del año?
4. ¿Cuál sería el efecto en el "incremento o disminución de efectivo" en el estado de flujo de efectivo si se omitieran los ajustes *b*) y *e*) al final del año?

---

### PR 3-3B Asientos de ajuste

**OBJS. 2, 3**

Libro mayor

Crazy Mountain Outfitters Co., una tienda de equipo de pesca, preparó la siguiente balanza de comprobación no ajustada al final de su primer año de operaciones:

**Crazy Mountain Outfitters Co.**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**30 de abril de 2016**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 11,400 | |
| Cuentas por cobrar | 72,600 | |
| Inventarios | 7,200 | |
| Equipo | 112,000 | |
| Cuentas por pagar | | 12,200 |
| Honorarios cobrados por anticipado | | 19,200 |
| Capital de Diana Keck | | 137,800 |
| Retiros de Diana Keck | 10,000 | |
| Honorarios devengados | | 305,800 |
| Gastos por sueldos | 157,800 | |
| Gastos por rentas | 55,000 | |
| Gastos por servicios | 42,000 | |
| Gastos diversos | 7,000 | |
| | 475,000 | 475,000 |

Para preparar los asientos de ajuste se recabó la siguiente información:

*a*) Los artículos de oficina disponibles al 30 de abril sumaron $1,380.
*b*) Los honorarios devengados, pero no facturados, al 30 de abril ascendieron a $3,900.
*c*) Se estimó que la depreciación del equipo durante el año fue de $3,000.
*d*) Los sueldos devengados no pagados al 30 de abril fueron de $2,475.
*e*) El saldo de honorarios no ganados para el 1 de abril representa el pago anticipado por servicios a ser provistos. Sólo $14,140 de los servicios se proporcionaron entre el 1 y el 30 de abril.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste que se necesitan al 30 de abril de 2016.
2. Determine los ingresos, los gastos y la utilidad neta de Crazy Mountain Outfitters Co. antes de los asientos de ajuste.
3. Determine los ingresos, los gastos y la utilidad neta de Crazy Mountain Outfitters Co. después de los asientos de ajuste.
4. Determine el efecto de los asientos de ajuste en Diana Keck, Capital.

---

### PR 3-4B Asientos de ajuste

**OBJS. 2, 3, 4**

Libro mayor

The Signage Company se especializa en el mantenimiento y reparación de anuncios, como carteles. El 31 de marzo de 2016, el contador de la empresa preparó las siguientes balanzas de comprobación:

**The Signage Company**
**Balanzas de comprobación**
**31 de marzo de 2016**

| | No ajustada | | Ajustada | |
|---|---|---|---|---|
| | **Saldos deudores** | **Saldos acreedores** | **Saldos deudores** | **Saldos acreedores** |
| Efectivo | 4,750 | | 4,750 | |
| Cuentas por cobrar | 17,400 | | 17,400 | |
| Artículos de oficina | 6,200 | | 2,175 | |
| Seguros pagados por anticipado | 9,000 | | 1,150 | |
| Terrenos | 100,000 | | 100,000 | |
| Edificios | 170,000 | | 170,000 | |
| Depreciación acumulada de edificios | | 51,500 | | 61,000 |
| Camiones | 75,000 | | 75,000 | |
| Depreciación acumulada de camiones | | 12,000 | | 17,000 |
| Cuentas por pagar | | 6,920 | | 8,750 |
| Sueldos por pagar | | — | | 1,400 |
| Honorarios cobrados por anticipado por servicios | | 10,500 | | 3,850 |
| Capital de Al Bosch | | 256,400 | | 256,400 |
| Retiros de Al Bosch | 7,500 | | 7,500 | |
| Honorarios devengados por servicios | | 162,680 | | 169,330 |
| Gastos por sueldos | 80,000 | | 81,400 | |
| Gastos por depreciación de camiones | — | | 5,000 | |
| Gastos por rentas | 11,900 | | 11,900 | |
| Gastos por artículos de oficina | — | | 4,025 | |
| Gastos por servicios | 6,200 | | 8,030 | |
| Gastos por depreciación de edificios | — | | 9,500 | |
| Gastos por impuestos | 2,900 | | 2,900 | |
| Gastos de seguros | — | | 7,850 | |
| Gastos diversos | 9,150 | | 9,150 | |
| | 500,000 | 500,000 | 517,730 | 517,730 |

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario los siete asientos que actualizaron las cuentas el 31 de marzo. Ninguna de las cuentas fue afectada por más de un asiento de ajuste.

### PR 3-5B Asientos de ajuste y balanzas de comprobación ajustadas

OBJS. 2, 3, 4

✔ 2. Suma total de la columna Debe: $420,300

Joni Reece posee y administra Reece Financial Services Co., que se especializa en servicios de reparación. El 31 de julio de 2016, un empleado de contabilidad de la empresa preparó la siguiente balanza de comprobación no ajustada:

Libro mayor

**Reece Financial Services Co.**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de julio de 2016**

| | **Saldos deudores** | **Saldos acreedores** |
|---|---|---|
| Efectivo | 10,200 | |
| Cuentas por cobrar | 34,750 | |
| Seguros pagados por anticipado | 6,000 | |
| Artículos de oficina | 1,725 | |
| Terrenos | 50,000 | |
| Edificios | 155,750 | |
| Depreciación acumulada de edificios | | 62,850 |
| Equipo | 45,000 | |
| Depreciación acumulada de equipo | | 17,650 |
| Cuentas por pagar | | 3,750 |
| Renta cobrada por anticipado | | 3,600 |
| Capital de Joni Reece | | 153,550 |
| Retiros de Joni Reece | 8,000 | |
| Honorarios devengados | | 158,600 |
| Gastos por sueldos y salarios | 56,850 | |
| Gastos por servicios | 14,100 | |
| Gastos por publicidad | 7,500 | |
| Gastos por reparaciones | 6,100 | |
| Gastos diversos | 4,025 | |
| | 400,000 | 400,000 |

*(Continúa)*

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final del año:

*a*) Depreciación del edificio durante el año, $6,400.

*b*) Depreciación del equipo durante el año, $2,800.

*c*) Sueldos y salarios devengados al 31 de julio, $900.

*d*) Seguro no vencido al 31 de julio, $1,500.

*e*) Honorarios devengados, pero no facturados, al 31 de julio, $10,200.

*f*) Artículos de oficina disponibles el 31 de julio, $615.

*g*) Renta cobrada por anticipado al 31 de julio, $300.

Instrucciones

1. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste utilizando las siguientes cuentas adicionales: Sueldos y salarios por pagar, Ingresos por renta, Gastos de seguros, Gastos por depreciación del edificio, Gastos por depreciación del equipo y Gastos de administración.
2. Determine los saldos de las cuentas afectadas por los asientos de ajuste y prepare una balanza de comprobación ajustada.

---

### PR 3-6B Asientos de ajuste y errores

OBJS. 2, 3

✓ 2. Utilidad neta corregida: $128,700

A finales de agosto, el primer mes de operaciones, se seleccionó esta información de los estados financieros de Tucker Jacobs, Abogados:

| | |
|---|---|
| Utilidad neta durante agosto | $112,500 |
| Activo total al 31 de agosto | 650,000 |
| Pasivo total al 31 de agosto | 225,000 |
| Capital contable total al 31 de agosto | 425,000 |

Al elaborar los estados financieros se omitió la siguiente información:

*a*) Honorarios devengados no facturados al 31 de agosto, $31,900.

*b*) Depreciación del equipo durante agosto, $7,500.

*c*) Sueldos devengados al 31 de agosto, $5,200.

*d*) Artículos de oficina utilizados durante agosto, $3,000.

Instrucciones

1. Realice en asientos de diario los asientos para registrar los ajustes omitidos.
2. Determine el importe correcto de la utilidad neta de agosto y el activo, pasivo y capital contable totales al 31 de agosto. Además de indicar los importes corregidos, señale el efecto de cada ajuste omitido al preparar y completar una tabla con columnas similar a la siguiente. El ajuste *a*) se presenta como ejemplo.

| | Utilidad neta | Activo total | = Pasivo total | + Capital contable total |
|---|---|---|---|---|
| Importes reportados | $112,500 | $650,000 | $225,000 | $425,000 |
| Correcciones | | | | |
| Ajuste *a*) | +31,900 | +31,900 | 0 | +31,900 |
| Ajuste *b*) | | | | |
| Ajuste *c*) | | | | |
| Ajuste *d*) | | | | |
| Importes corregidos | | | | |

## Problema continuo

✓ 3. Suma total de la columna Debe: $42,340

Libro mayor

La balanza de comprobación no ajustada de PS Music que preparó al final del capítulo 2 debe aparecer como se muestra a continuación:

**PS Music**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**31 de julio de 2016**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 9,945 | |
| Cuentas por cobrar | 2,750 | |
| Artículos de oficina | 1,020 | |
| Seguros pagados por anticipado | 2,700 | |
| Equipo de oficina | 7,500 | |
| Cuentas por pagar | | 8,350 |
| Ingresos no ganados | | 7,200 |
| Capital de Peyton Smith | | 9,000 |
| Retiros de Peyton Smith | 1,750 | |
| Honorarios devengados | | 16,200 |
| Gastos por música | 3,610 | |
| Gastos por sueldos | 2,800 | |
| Gastos por renta de oficina | 2,550 | |
| Gastos por publicidad | 1,500 | |
| Gastos por renta de equipo | 1,375 | |
| Gastos por servicios | 1,215 | |
| Gastos por artículos de oficina | 180 | |
| Gastos diversos | 1,855 | |
| | 40,750 | 40,750 |

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes del periodo de dos meses que termina el 31 de julio de 2016.

*a*) En julio, PS Music proporcionó musicalizadores invitados a KXMD por un total de 115 horas. Para información sobre el importe de los ingresos devengados que se van a facturar a KXMD, consulte el contrato descrito el 3 de julio de 2016 al final del capítulo 2.

*b*) Artículos de oficina disponibles al 31 de julio, $275.

*c*) El saldo de la cuenta del seguro pagado por anticipado se relaciona con el 1 de julio de 2016, la transacción al final del capítulo 2.

*d*) La depreciación del equipo de oficina es de $50.

*e*) El saldo de la cuenta de ingresos cobrados por anticipado se relaciona con el contrato entre PS Music y KXMD, descrito en la transacción al final del capítulo 2, el 3 de julio de 2016.

*f*) Los sueldos devengados al 31 de julio de 2016 sumaron $140.

**Instrucciones**

1. Registre los asientos de ajuste en el libro diario. Necesitará las cuentas adicionales siguientes:
   18 Depreciación acumulada de equipo de oficina
   22 Sueldos por pagar
   57 Gastos de seguros
   58 Gastos por depreciación
2. Pase al libro mayor los asientos de ajuste y determine los saldos de las cuentas afectadas.
3. Prepare una balanza de comprobación ajustada.

# Casos y proyectos

### CP 3-1 Ética y conducta profesional en los negocios

Daryl Kirby abrió Squid Realty Co. el 1 de enero de 2015. Al final del primer año, el negocio necesitaba capital adicional. Por ello, solicitó al Ocean National Bank un préstamo por $375,000, a nombre de Squid Realty Co. Con base en los estados financieros de Squid Realty Co., preparados con la contabilidad con base en efectivo, el banco consideró que el préstamo era muy arriesgado y lo rechazó.

(*Continúa*)

Después de recibir el aviso de rechazo, Daryl indicó a su contador que preparara estados financieros con la contabilidad con base acumulada. Estos estados incluían $65,000 de cuentas por cobrar y $25,000 en cuentas por pagar. Daryl pidió al contador registrar $30,000 adicionales de cuentas por cobrar por las comisiones sobre una propiedad, por la cual había firmado un contrato el 28 de diciembre de 2015. El título de propiedad se transferiría el 5 de enero de 2016, cuando el abogado registrara formalmente la transferencia de la propiedad al comprador.

Entonces Daryl utilizó esta información para garantizar el préstamo de $375,000 que gestionó con el Free Spirit Bank, haciendo uso de los estados financieros revisados. En esta solicitud indicó que nunca le había sido rechazada ninguna solicitud de abono.

Analice la ética y conducta profesional de Daryl Kirby al solicitar el préstamo al Free Spirit Bank.

---

### CP 3-2 Gastos devengados

El siguiente es el extracto de una conversación entre Sonia López y Pete Lemke justo antes de abordar un vuelo a París en Delta Air Lines. Acuden a París a la conferencia de ventas anual de su empresa.

*Sonia:* Pete, ¿estás tomando un curso de introducción a la contabilidad en la universidad?

*Pete:* Sí. Ya era hora de aprender algo de contabilidad. Nuestros bonos anuales se basan en las cifras de ventas que genera el departamento de contabilidad.

*Sonia:* Nunca había pensado en eso.

*Pete* ¡Deberías hacerlo! El año pasado coloqué una orden por $5,000,000 el 30 de diciembre, pero cuando recibí mi bono, no lo incluyeron. Dijeron que se había enviado hasta el 9 de enero, de modo que contaría para el bono del año siguiente.

*Sonia:* ¡Qué contrariedad!

*Pete:* Cierto. Yo contaba con que el bono incluyera esa venta de $5,000,000.

*Sonia:* ¿Presentaste una queja?

*Pete:* Sí, pero no sirvió de nada. Julie, la directora de contabilidad, mencionó algo de conciliar los ingresos y los gastos. También habló de que se registran los ingresos hasta que concluye la venta. Supuse que debía tomar el curso de contabilidad y así saber si lo que afirma es cierto.

*Sonia:* No lo había analizado. ¿Cuándo crees que Delta Air Lines registre sus ingresos por este vuelo?

*Pete:* Mmmh... Supongo que los puede registrar cuando vende el boleto... O cuando recaba los pases para abordar en la puerta... Cuando bajamos del avión... Cuando nuestra compañía paga los boletos, o... No sé. Le preguntaré a mi maestro de contabilidad.

Analice cuándo debe reconocer Delta Air Lines los ingresos por la venta de boletos para conciliar adecuadamente los ingresos y gastos.

---

### CP 3-3 Ajustes y estados financieros

Hace varios años, su hermano abrió Magna Appliance Repairs. Hizo una pequeña inversión inicial y agregó el dinero necesario de su cuenta bancaria personal. Retiró dinero para gastos cotidianos a intervalos irregulares. A medida que el negocio crecía, contrató a un asistente. Actualmente analiza la contratación de más empleados, así como la compra de camiones de servicio y del edificio que ahora renta. Con el fin de asegurar los fondos para la expansión, su hermano solicitó un préstamo al banco e incluyó los estados financieros más recientes (presentados a continuación) que se prepararon a partir de las cuentas que administra un contador de medio tiempo.

**Magna Appliance Repairs**
**Estado de resultados**
**del año que concluyó el 31 de octubre de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Ingresos por servicios | | $675,000 |
| Menos: renta pagada | $187,200 | |
| Sueldos pagados | 148,500 | |
| Artículos de oficina pagados | 42,000 | |
| Servicios pagados | 39,000 | |
| Seguro pagado | 21,600 | |
| Pagos diversos | 54,600 | 492,900 |
| Utilidad neta | | $ 182,100 |

**Magna Appliance Repairs**
**Balance general al**
**31 de octubre de 2016**

| | |
|---|---|
| **Activos** | |
| Efectivo | $ 95,400 |
| Importes por cobrar de los clientes | 112,500 |
| Camión | 332,100 |
| Activo total | $540,000 |
| **Capital contable** | |
| Capital del propietario | $540,000 |

Después de revisar los estados financieros, el funcionario de crédito del banco le preguntó a su hermano si utilizó contabilidad con base acumulada para registrar los ingresos y gastos. Este respondió que así lo hizo, y por eso incluyó una cuenta llamada "importes por cobrar de los clientes". Entonces el funcionario preguntó si las cuentas fueron ajustadas o no antes de la preparación de los estados financieros. Su hermano contestó que no habían sido ajustadas.

*a*) ¿Por qué cree usted que el funcionario de crédito sospechó que las cuentas no habían sido ajustadas antes de la preparación de los estados financieros?

*b*) Indique las cuentas que podrían requerir un ajuste antes de preparar un conjunto adecuado de estados financieros.

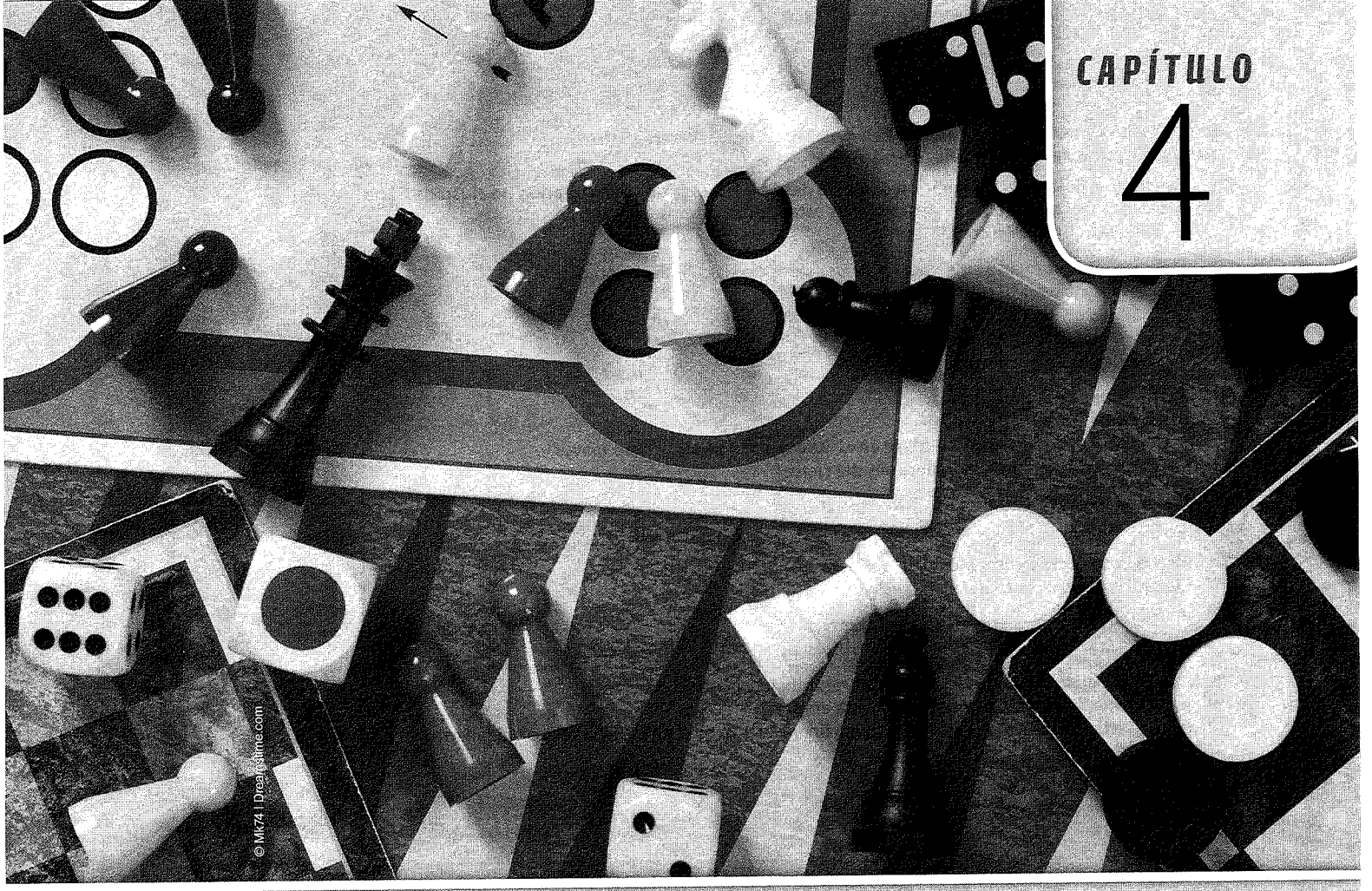
## CP 3-4 Códigos de ética

### Proyecto de equipo

Proyecto de internet

Obtenga una copia del código de conducta de su universidad. En equipos de tres o cuatro participantes, realicen lo que se les solicita:

1. Comparen este código de conducta con el de los contadores (Accountants' Statement of Ethical Professional Practice) del Institute of Management Accountants (IMA), que pueden consultar en el sitio web del IMA en www.imanet.org, y el código de conducta del American Institute of Certified Public Accountants, disponible en el sitio web del instituto en www.aicpa.org.
2. Uno de sus compañeros le pide permiso para copiar su tarea, misma que su profesor calificará como parte de su promedio general. Aunque el profesor no ha dicho si un estudiante puede o no copiar la tarea de otro, ¿es ético que usted permita a su compañero que la copie? ¿Es ético que su compañero copie su tarea?




CAPÍTULO 4

# Terminación del ciclo contable

## *Zynga*

Zynga es el proveedor líder de juegos sociales y cuenta con más de 240 millones de jugadores activos al mes. Los juegos de Zynga, como CityVille, FarmVille, CastleVille y Café World, pueden jugarse en diversas plataformas, como Facebook, Google Android y Apple iOS.

Zynga fue fundada en 2007 y su nombre se debe a la mascota de su presidente ejecutivo (CEO) Mark Pincus. Zynga es una bulldog americana reconocida por sus cualidades "de tipo humano", que incluyen sentarse en sillas y comer en la mesa del comedor. Dado que es muy juguetona, leal y adorable, es considerada como el espíritu guía de la empresa.

En el desarrollo de sus juegos, la empresa pasa por un ciclo que comienza con el concepto inicial del juego, continúa con el desarrollo del programa y termina con pruebas y depuración de errores. Las empresas también pasan por un ciclo de actividades contables que comienzan con el registro de las transacciones y concluyen cuando se elaboran los estados financieros y se dejan las cuentas listas para registrar las transacciones del siguiente periodo.

Como se observó en el capítulo 1, el ciclo inicial de NetSolutions comenzó con la inversión de Chris Clark en el negocio el 1 de noviembre de 2015. El ciclo continuó con el registro de las transacciones de noviembre y diciembre, como se analizó y vio en los capítulos 1 y 2. En el capítulo 3, el ciclo continuó cuando se registraron los asientos de ajuste de los dos meses que concluyeron el 31 de diciembre de 2015. En este capítulo, el ciclo de NetSolutions termina cuando se elaboran estados financieros y se dejan las cuentas listas para registrar las transacciones del periodo siguiente.

*Fuente*: Zynga.com

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:**

| | *Ejercicios de ejemplo* |
|---|---|
| **OBJ 1** Describir el flujo de la información contable desde la balanza de comprobación no ajustada hasta la balanza de comprobación ajustada y los estados financieros. | |
| Flujo de la información contable | EE 4-1 |
| **OBJ 2** Elaborar estados financieros a partir de los saldos de las cuentas ajustadas. | |
| Estados financieros | |
| Estado de resultados | |
| Estado de variaciones en el capital contable | EE 4-2 |
| Balance general | EE 4-3 |
| **OBJ 3** Realizar los asientos de cierre. | |
| Asientos de cierre | |
| Registro de los asientos de cierre en el libro diario y pases al libro mayor | EE 4-4 |
| Balanza de comprobación después del cierre | |
| **OBJ 4** Describir el ciclo contable. | |
| Ciclo contable | EE 4-5 |
| **OBJ 5** Ejemplificar el ciclo contable de un periodo. | |
| Ejemplo del ciclo contable | |
| **OBJ 6** Explicar qué significa año fiscal y año comercial natural. | |
| Año fiscal | |
| **OBJ 7** Describir y ejemplificar el uso del capital de trabajo y la razón circulante para evaluar la situación financiera de una empresa. | |
| Análisis e interpretación de la información financiera: Capital de trabajo y Razón circulante | EE 4-6 |

**En un vistazo 4** Pase a la página 184

OBJ 1 Describir el flujo de la información contable desde la balanza de comprobación no ajustada hasta la balanza de comprobación ajustada y los estados financieros.

# Flujo de la información contable

El proceso de terminación del periodo mediante el cual se ajustan las cuentas y se elaboran los estados financieros es uno de los más importantes en la contabilidad. Con el ejemplo de NetSolutions de los capítulos 1-3, este proceso se resume en la forma de la hoja de cálculo de la figura 1.

Dicha figura comienza con la balanza de comprobación no ajustada al final del periodo. Esta verifica que el total de la suma de los saldos deudores sea igual al de la suma de los saldos acreedores. Si los totales de la balanza de comprobación no son iguales, ha ocurrido un error. Cualquier error debe identificarse y corregirse antes de que continúe el proceso de final del periodo.

Numerosas empresas usan Excel® de Microsoft para preparar hojas de cálculo (hojas de trabajo) del final del periodo o ejercicio.

Los ajustes de NetSolutions del capítulo 3 se presentan en la columna Ajustes de la figura 1. Es útil hacer referencias cruzadas (mediante letras) del cargo y el abono de cada ajuste al revisar el efecto de los ajustes sobre los saldos de las cuentas no ajustadas. Por lo general, los ajustes se registran en el orden en que se recaba la información. Si los nombres de las cuentas que se ajustarán no aparecen en la balanza de comprobación no ajustada, se deben anotar en el orden adecuado en la columna Nombre de la cuenta. El importe total de las columnas de Ajustes verifica que el monto de los cargos sea igual al de los abonos de la información ajustada y los asientos de ajuste. El importe total de la columna Debe debe ser igual al importe total de la columna Haber.

Los datos de los ajustes se suman y restan de los importes de las columnas Balanza de comprobación no ajustada para obtener las columnas Balanza de comprobación ajustada. De esta manera, las columnas Balanza de comprobación ajustada de la figura 1 ejemplifican el efecto de los asientos de ajuste sobre las cuentas no ajustadas. Los totales de las columnas Balanza de comprobación ajustada comprueban la igualdad de los importes totales de los saldos de cargos y abonos después del ajuste.

**FIGURA 1**

**Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y flujo de datos contables de NetSolutions**

**NetSolutions**
**Balance general**
**al 31 de diciembre de 2015**

| Activo | | | Pasivo | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Activo circulante: | | | Pasivo circulante: | | |
| Efectivo | | $ 2,065 | Proveedores | $900 | |
| Clientes | | 2,720 | Sueldos por pagar | 250 | |
| Inventarios | | 760 | Renta cobrada por anticipado | 240 | |
| Seguros pagados por anticipado | | 2,200 | Pasivo total | | $ 1,390 |
| Total de activo circulante: | | $ 7,745 | | | |
| Activo no circulante: | | | | | |
| Terrenos | | $20,000 | | | |
| Equipo de oficina | $1,800 | | | | |
| Menos depreciación acumulada | 50 | 1,750 | Capital contable | | |
| Activo no circulante total | | 21,750 | capital de Chris Clark | | 28,105 |
| Activo total | | $29,495 | Total de pasivo y capital contable | | $29,495 |

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | NetSolutions | | | | | |
| 2 | Hoja de cálculo (hoja de trabajo) | | | | | | |
| 3 | del final del periodo del bimestre que concluyó el 31 de diciembre de 2015 | | | | | | |
| 4 | | Balanza de | | | | Balanza de | |
| 5 | | comprobación | | | | comprobación | |
| 6 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | |
| 7 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 8 | | | | | | | |
| 9 | Efectivo | 2,065 | | | | 2,065 | |
| 10 | Clientes | 2,220 | | (d) 500 | | 2,720 | |
| 11 | Papelería y útiles | 2,000 | | | (a) 1,240 | 760 | |
| 12 | Seguros pagados por anticipado | 2,400 | | | (b) 200 | 2,200 | |
| 13 | Terrenos | 20,000 | | | | 20,000 | |
| 14 | Equipo de oficina | 1,800 | | | | 1,800 | |
| 15 | Depreciación acumulada | | | | (f) 50 | | 50 |
| 16 | Proveedores | | 900 | | | | 900 |
| 17 | Sueldos por pagar | | | | (e) 250 | | 250 |
| 18 | Renta cobrada por anticipado | | 360 | (c) 120 | | | 240 |
| 19 | Chris Clark, Capital | | 25,000 | | | | 25,000 |
| 20 | Chris Clark, Retiros | 4,000 | | | | 4,000 | |
| 21 | Honorarios devengados | | 16,340 | | (d) 500 | | 16,840 |
| 22 | Ingresos por rentas | | | | (c) 120 | | 120 |
| 23 | Gastos por sueldos | 4,275 | | (e) 250 | | 4,525 | |
| 24 | Gastos por papelería y útiles | 800 | | (a) 1,240 | | 2,040 | |
| 25 | Gastos de venta | 1,600 | | | | 1,600 | |
| 26 | Gastos por servicios | 985 | | | | 985 | |
| 27 | Gastos por seguros | | | (b) 200 | | 200 | |
| 28 | Gastos por depreciación | | | (f) 50 | | 50 | |
| 29 | Gastos diversos | 455 | | | | 455 | |
| 30 | | 42,600 | 42,600 | 2,360 | 2,360 | 43,400 | 43,400 |

**NetSolutions**
**Estado de variaciones en el capital contable para el bimestre que concluyó el 31 de diciembre de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Chris Clark, 1 de noviembre de 2015 | | $ 0 |
| Inversiones al 1 de noviembre de 2015 | $25,000 | |
| Utilidad neta de noviembre y diciembre | 7,105 | |
| | $32,105 | |
| Menos retiros | 4,000 | |
| Incremento del capital contable | | 28,105 |
| Cpital de Chris Clark, 31 de diciembre de 2015 | | $28,105 |

**NetSolutions**
**Estado de resultados para el bimestre que concluyó el 31 de diciembre de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Ventas: | | |
| Honorarios devengados | $16,840 | |
| Ingresos por rentas | 120 | |
| Total de ingresos | | $16,960 |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos | $ 4,525 | |
| Gastos por papelería y útiles | 2,040 | |
| Gastos por rentas | 1,600 | |
| Gastos por servicios | 985 | |
| Gastos por seguros | 200 | |
| Gastos por depreciación | 50 | |
| Gastos diversos | 455 | |
| Gastos totales | | 9,855 |
| Utilidad neta | | $ 7,105 |

La figura 1 también ejemplifica del siguiente modo el flujo de las cuentas, desde la balanza de comprobación ajustada hasta los estados financieros:

1. Las cuentas de ingresos y de gastos (líneas 21-29 de la hoja de cálculo) se trasladan al estado de resultados.
2. La cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio, Capital de Chris Clark (línea 19 de la hoja de cálculo) y la cuenta de retiros del propietario, Retiros de Chris Clark (línea 20 de la hoja de cálculo), pasan al estado de variaciones en el capital contable. La utilidad neta de $7,105 del estado de resultados también se traslada (fluye hacia) al estado de variaciones en el capital contable.
3. Las cuentas de activo y pasivo (líneas 9-18 de la hoja de cálculo) se trasladan al (fluyen hacia) balance general. El monto del patrimonio final del propietario (Capital de Chris Clark de $28,105) también se traslada al balance general a partir a partir del estado de variaciones en el capital contable.

En resumen, la figura 1 ejemplifica el proceso de final del periodo mediante el cual se ajustan las cuentas. Además, presenta cómo es el flujo de las cuentas ajustadas en los estados financieros. Los estados financieros de NetSolutions se pueden preparar directamente a partir de esta figura.

La hoja de cálculo de la figura 1, también conocida como *hoja de trabajo*, no es una parte obligatoria del proceso contable. Sin embargo, muchos contadores la preparan, en forma manual o electrónica, como parte de su proceso normal de final del periodo. La ventaja principal de hacerlo es que permite a gerentes y contadores visualizar el efecto de los ajustes a los estados financieros. Esto es muy útil para los ajustes que dependen de cálculos. En capítulos posteriores se analizan tales cálculos y su efecto en los estados financieros.[1]

## *Ejercicio de ejemplo 4-1* Flujo de cuentas hacia los estados financieros

OBJ 1

Los saldos de las cuentas que se presentan a continuación aparecen en las columnas Balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. Indique si cada saldo debe transferirse al estado de resultados, al estado de variaciones en el capital contable o al balance general.

1. Equipo de oficina
2. Gastos por servicios
3. Depreciación acumulada del equipo
4. Rentas cobradas por anticipado
5. Honorarios devengados
6. Retiros de Doug Johnson
7. Ingresos por rentas
8. Papelería y útiles

### Siga mi ejemplo 4-1

1. Balance general
2. Estado de resultados
3. Balance general
4. Balance general
5. Estado de resultados
6. Estado de variaciones en el capital contable
7. Estado de resultados
8. Balance general

Ejercicios prácticos EP4-1A, EP4-1B

OBJ 2 Elaborar estados financieros a partir de los saldos de las cuentas ajustadas.

# Estados financieros

Utilizando el balance ajustado que se muestra en la figura 1 es posible preparar los estados financieros de NetSolutions. En la figura 2 se presentan el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.

## Estado de resultados

El estado de resultados o estado de pérdidas y ganancias se prepara directamente desde las columnas Balanza de comprobación ajustada de la figura 1, a partir de los honorarios devengados de $16,840. Los gastos en el estado de resultados de la figura 2 se listan en orden según su monto o su importancia relativas, comenzando por las partidas con importes más grandes. Los gastos diversos son la última partida, sin considerar su importe.

NIIF Para efectos de las NIIF, el Estado de resultados se conoce como Estado de resultados integral (NIC 1). Asimismo, en las NIFM se le llama también Estado de resultados integral (NIF B-3).

[1] El apéndice de este capítulo describe y ejemplifica cómo preparar la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presenta en la figura 1.

**FIGURA 2** **Estados financieros de NetSolutions**

**NetSolutions**
**Estado de resultados**
**del bimestre que concluyó el 31 de diciembre de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | $16,840 | |
| Ingresos por rentas | 120 | |
| Ingresos totales | | $16,960 |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos | $ 4,525 | |
| Gastos por papelería y útiles | 2,040 | |
| Gastos por rentas | 1,600 | |
| Gastos por servicios | 985 | |
| Gastos por seguros | 200 | |
| Gastos por depreciación | 50 | |
| Gastos diversos | 455 | |
| Gastos totales | | 9,855 |
| Utilidad neta | | $ 7,105 |

**NetSolutions**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**del bimestre que concluyó el 31 de diciembre de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Chris Clark, 1 de noviembre de 2015 | | $ 0 |
| Inversión el 1 de noviembre de 2015 | $25,000 | |
| Utilidad neta de noviembre y diciembre | 7,105 | |
| | $32,105 | |
| Menos retiros | 4,000 | |
| Incremento del capital contable | | 28,105 |
| Capital de Chris Clark, 31 de diciembre de 2015 | | $28,105 |

**NetSolutions**
**Balance general**
**al 31 de diciembre de 2015**

| **Activo** | | | **Pasivo** | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Activo circulante: | | | Pasivo circulante: | | |
| Efectivo | $ 2,065 | | Proveedores | $900 | |
| Clientes | 2,720 | | Sueldos por pagar | 250 | |
| Papelería y útiles | 760 | | Rentas cobradas por anticipado | 240 | |
| Seguros pagados por anticipado | 2,200 | | Pasivo total | | $ 1,390 |
| Activo circulante total | | $ 7,745 | | | |
| Activo no circulante: | | | | | |
| Terreno | $20,000 | | | | |
| Equipo de oficina | $1,800 | | | | |
| Menos depreciación acumulada | 50 | 1,750 | **Capital contable** | | |
| Activo no circulante total | | 21,750 | Capital de Chris Clark | | 28,105 |
| Activo total | | $29,495 | Total de pasivo y capital contable | | $29,495 |

## Estado de variaciones en el capital contable

La primera partida que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable de un propietario es el saldo de la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio al inicio del periodo. Sin embargo, el importe que se presenta en la hoja de cálculo como capital del propietario no siempre es el saldo de la cuenta al inicio del periodo. Durante este, el propietario pudo haber invertido

Con base en las NIIF, el Estado de variaciones en el capital contable se llama Estado de cambios en el patrimonio (NIC 1), y con base en la norma mexicana se llama Estado de cambios en el capital contable (NIF B-4).

NIF NIIF **Estado de resultados integral**
La NIC 1, en sus párrafos 81 a 105 define la información a presentar en el estado de resultados integral.

Las NIFM definen la estructura del estado de resultado, integral en la NIF B-3, párrafos 52 al 55.3.

**Estado de variaciones en el capital contable**
La NIC 1 lo menciona como Estado de cambios en el patrimonio, y establece la información a presentar en dicho estado en los párrafos 106 a 110. Para efectos de las NIFM, se llama estado de cambios en el capital contable y su estructura se menciona en los párrafos 52 a 53.3 de la NIF B-4.

**Balance general**
La NIC 1 lo menciona como Estado de situación financiera y establece la información a presentar en dicho estado en los párrafos 54 a 80A. Para efectos de las NIFM, se llama Estado de situación financiera y su estructura se menciona en los párrafos 52 a 59.3 de la NIF B-6.

**Activo**
Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos económicos, del que se esperan fundamentalmente beneficios económicos futuros, derivado de las operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a la entidad. (NIF A-5,4). Activos a corto plazo o circulantes para NIFM (NIF B-6,54). Activos corrientes para NIIF (NIC 1,66).

Los activos a largo plazo (no circulante) incluyen activos tangibles, intangibles y financieros que, por su naturaleza, son recuperables a largo plazo; es decir, no son recuperables en el ciclo normal de operaciones. Dentro de este rubro se encuentra la propiedad, planta y equipo. Activos a largo plazo o no circulantes NIFM B-6,55. Activos no corrientes NIC 1,67 a 68.

**Pasivo**
Un pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad. (NIFM A-5,19). Pasivos circulantes NIFM B-6,55, NIC 1, 69. Pasivos a largo plazo NIFM B-6,56, NIC 1,70.

**Capital contable**
El Capital contable es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos (NIFM A-5,32)

en el negocio activos adicionales. Por lo tanto, para conocer el saldo inicial y cualquier inversión adicional, se requiere consultar la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio en el libro mayor. Estos importes se utilizan, junto con la utilidad (o pérdida) neta y el saldo de la cuenta de retiros, para determinar el saldo final de la cuenta de capital de un propietario.

En la figura 2 se presenta la forma básica del estado de variaciones en el capital contable. Para NetSolutions, el importe de los retiros del propietario fue menor que la utilidad neta. Si dichos retiros hubieran sido mayores que la utilidad neta, se habría invertido el orden de esta y de los retiros. La diferencia entre las dos partidas se habría restado del saldo inicial de la cuenta de capital. Otros factores, como las inversiones adicionales o la pérdida neta, también requieren ciertos cambios en la forma, como se aprecia a continuación.

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Allan Johnson, de enero de 2015 | | $39,000 |
| Inversiones adicionales durante el año | $ 6,000 | |
| Pérdida neta durante el año | (5,600) | |
| Retiros | (9,500) | |
| Disminución del capital contable | | (9,100) |
| Capital de Allan Johnson, 31 de diciembre de 2015 | | $29,900 |

## *Ejercicio de ejemplo 4-2* Estado de variaciones en el capital contable

OBJ 2

Gaddis Employment Services es propiedad de Zack Gaddis, quien la administra. El 1 de enero de 2015, Zack Gaddis, Capital tenía un saldo de $186,000. Durante el año, Zack invirtió $40,000 adicionales y retiró $25,000. Para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2015, Gaddis Employment Services reportó una utilidad neta de $18,750. Elabore un estado de variaciones en el capital contable del año que concluyó el 31 de diciembre de 2015.

## Siga mi ejemplo 4-2

**Gaddis Employment Services**
**Estado de variaciones en el capital contable del año que concluyó el 31 de diciembre de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Zack Gaddis, 1 de enero de 2015 | | $186,000 |
| Más: Inversiones adicionales durante 2015 | $40,000 | |
| Utilidad neta | 18,750 | |
| | $58,750 | |
| Menos: Retiros | 25,000 | |
| Incremento del capital contable | | 33,750 |
| Capital de Zack Gaddis, 31 de diciembre de 2015 | | $219,750 |

Ejercicios prácticos: EP 4-2A, EP 4-2B

## Balance general

El balance general se elabora directamente a partir de las columnas Balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo de la figura 1, comenzando con Efectivo de $2,065. Los importes de activo y pasivo se toman de la hoja de cálculo. Sin embargo, el importe del capital contable se toma del estado de variaciones en el capital contable, como se ejemplifica en la figura 2.

El balance general de la figura 2 muestra subdivisiones para activo y pasivo. Por lo tanto, estos forman parte de una *clasificación del balance general.* Esto se describe en la siguiente sección.

**Activo** Por lo general, el activo se presenta en dos secciones del balance general: 1) activo circulante y 2) activo no circulante o a largo plazo.

*Activo circulante* El efectivo y otros activos que se espera que se conviertan en efectivo o se vendan o consuman en un año o menos por medio de las operaciones comerciales normales se denominan **activo circulante**. Además del efectivo, son activos circulantes los proveedores, los clientes, las provisiones y otros gastos pagados por anticipado.

Los **documentos por cobrar** son importes que adeudan los clientes. Son promesas por escrito para pagar el importe del documento y los intereses. Las Clientes también son importes que adeudan los clientes, pero son menos formales que los documentos. Por lo general, son el resultado de proporcionar servicios o vender mercancía a crédito. Los documentos y las Clientes son activos circulantes porque suelen convertirse en efectivo en un año o menos.

*Activo no circulante o a largo plazo* La sección de activo no circulante también puede describirse como **activo fijo** o **activos de planta**. Estos activos son equipo, maquinaria, edificios y terreno. Con excepción del terreno, como se mencionó en el capítulo 3, el activo fijo se deprecia durante un periodo. El costo o inversión, la depreciación acumulada y el valor en libros de cada tipo principal de activo fijo suelen presentarse en el balance general o en las notas a los estados financieros.

**Pasivo** Los pasivos son los importes que adeuda la empresa a terceros (es decir, acreedores externos a la empresa). En el balance general se presenta en dos secciones: 1) pasivo circulante y 2) pasivo a largo plazo.

*Pasivo circulante* Los pasivos que se vencerán en poco tiempo (por lo general, en un año o menos) y que serán pagados con el activo circulante se llaman **pasivos circulantes**. Los más comunes en este grupo son los documentos por pagar y los proveedores. Otros pasivos circulantes son los sueldos por pagar, intereses por pagar, impuestos por pagar y honorarios por pagar.

*Pasivo a largo plazo* Los pasivos que no se vencerán durante un periodo extenso (por lo general, más de un año) se llaman **pasivo a largo plazo**. Si NetSolutions tuviera pasivos a largo plazo, los reportaría debajo del pasivo circulante. Debido a que los pasivos a largo plazo se vencen y se pagan cada año, se reportan como pasivos circulantes. Si es posible renovarlos en lugar de pagarlos, se seguirían reportando como a largo plazo. Cuando un activo se entrega como garantía por un pasivo, la obligación puede denominarse *documento hipotecario por pagar* o *hipoteca por pagar.*

**Capital contable** Los derechos de un propietario sobre los activos de la empresa se presentan en el balance general debajo de la sección de pasivo. El capital contable de un propietario se suma al pasivo total, y este total debe ser igual al activo total.

**NIF NIIF** La NIC 1 menciona el Balance general como Estado de situación financiera, y establece en los párrafos 54 a 80A la información a presentar en dicho estado financiero. Para efectos de las NIFM, se llama Estado de situación financiera, y su estructura se menciona en los párrafos 52 a 59.3 de la NIF B-6.

**Nota:**
**Las dos clases comunes de activos son 1) activo circulante y 2) el activo no circulante o a largo plazo.**

**Nota:**
**Las dos clases comunes de pasivos son el pasivo circulante y el pasivo a largo plazo.**

### *Ejercicio de ejemplo 4-3* Balance general clasificado

OBJ 2

Las siguientes cuentas aparecen en una balanza de comprobación ajustada de Hindsight Consulting. Indique si cada cuenta se debe reportar en la sección: *a)* activo circulante; *b)* activo no circulante o a largo plazo; *c)* pasivo circulante; *d)* pasivo a largo plazo, o *e)* capital contable al 31 de diciembre de 2015 del balance general de la empresa.

1. Jason Corbin, Capital
2. Documentos por cobrar (vencen dentro de 6 meses)
3. Documentos por pagar (vencen dentro de 10 años)
4. Terrenos
5. Efectivo
6. Rentas cobradas por anticipado (tres meses)
7. Depreciación acumulada del equipo
8. Proveedores

*(Continúa)*

**Siga mi ejemplo 4-3**

1. Capital contable
2. Activo circulante
3. Pasivo a largo plazo
4. Activo no circulante
5. Activo circulante
6. Pasivo circulante
7. Activo no circulante
8. Pasivo circulante

Ejercicios prácticos: EP 4-3A, EP 4-3B

## Conexión internacional

### IFRS DIFERENCIAS INTERNACIONALES

Los estados financieros que se elaboran bajo prácticas contables de otros países suelen ser diferentes de los preparados con base en los principios de contabilidad generalmente aceptados de Estados Unidos. Esto es de esperarse, porque las culturas y estructuras de los mercados difieren de un país a otro.

Por ejemplo, BMW Group elabora sus estados financieros con base en los International Financial Reporting Standards adoptados en la Unión Europea. Al hacer eso, el balance general de BMW reporta primero el activo no circulante y después el activo circulante. También reporta el capital contable antes que el pasivo. En contraste, los balances generales elaborados con base en los principios contables de Estados Unidos reportan el activo circulante, seguido por el activo no circulante y el pasivo circulante, y a su vez por el pasivo a largo plazo y el capital contable. La forma de un balance general de Estados Unidos está organizada para hacer hincapié en la interpretación y análisis por parte del acreedor. Por ejemplo, el activo y el pasivo circulantes se presentan primero para facilitar su interpretación y análisis de los acreedores. Asimismo, para destacar su importancia, el pasivo se reporta antes que el capital contable.*

Sin tomar en cuenta estas diferencias, los principios básicos implícitos en la ecuación contable y el sistema contable de partida doble son los mismos en Alemania y Estados Unidos. Aunque existen diferencias en el registro y los reportes, se mantiene la aplicación de la ecuación contable: el activo total todavía es igual al pasivo total más el capital contable.

* En el apéndice D se analizan e ilustran algunos ejemplos sobre las diferencias en los estados financieros entre Estados Unidos y la IFRS.

OBJ 3 Realizar los asientos de cierre

## Asientos de cierre

Como se describe en el capítulo 3, los asientos de ajuste se registran en el libro diario al final del periodo contable. En el caso de NetSolutions, dichos asientos se presentan en la figura 9 del capítulo 3.

Después de que los asientos de ajuste se pasan al libro mayor de NetSolutions, que se presenta en la figura 6, el libro mayor concuerda con la información que se reporta en los estados financieros.

Los saldos de las cuentas reportadas en el balance general se transfieren de un año al otro. Debido a que son relativamente permanentes, se llaman **cuentas permanentes** o **cuentas reales**. Ejemplos de este tipo de cuentas son: Efectivo, Cuentas por cobrar, Equipo, Depreciación acumulada, Cuentas por cobrar y Capital social.

Los saldos de las cuentas reportadas en el estado de resultados no se trasladan de un año al otro. Tampoco el saldo de la cuenta de retiros del propietario, que se registra en el estado de variaciones en el capital contable. Debido a que estas cuentas reportan los importes de un solo periodo, se denominan **cuentas temporales** o **cuentas de resultados**. Las cuentas temporales no se transfieren, porque sólo se relacionan con un periodo. Por ejemplo, los honorarios ganados de $16,840 y los gastos por sueldos de $4,525 de NetSolutions que se presentaron en la figura 2 son de los dos meses que concluyen el 31 de diciembre de 2015, y no deben trasladarse a 2016.

**Nota:**
**Los asientos de cierre transfieren los saldos de las cuentas temporales a la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio.**

Al inicio del periodo siguiente, las cuentas temporales deben tener saldo cero. Para conseguir este resultado, los saldos de las cuentas temporales se transfieren a cuentas permanentes al final del periodo contable. Los asientos que trasladan estos saldos se conocen como **asientos de cierre**. El proceso de transferencia se denomina **proceso de cierre** y en ocasiones se le llama **cierre de libros**.

El proceso de cierre implica estos cuatro pasos:

- Paso 1. Los saldos de la cuenta de Ingresos se transfieren a una cuenta llamada Pérdidas y ganancias.

- Paso 2. Los saldos de la cuenta Gastos se transfieren a una cuenta llamada Pérdidas y ganancias.
- Paso 3. El saldo de Pérdidas y ganancias (utilidad o pérdida neta) se transfiere a la cuenta de Resultado del ejercicio (utilidad o pérdida).
- Paso 4. El saldo de la cuenta de Retiros del propietario se transfiere a la cuenta de Utilidad o pérdida del ejercicio.

La figura 3 presenta un diagrama del proceso de cierre.

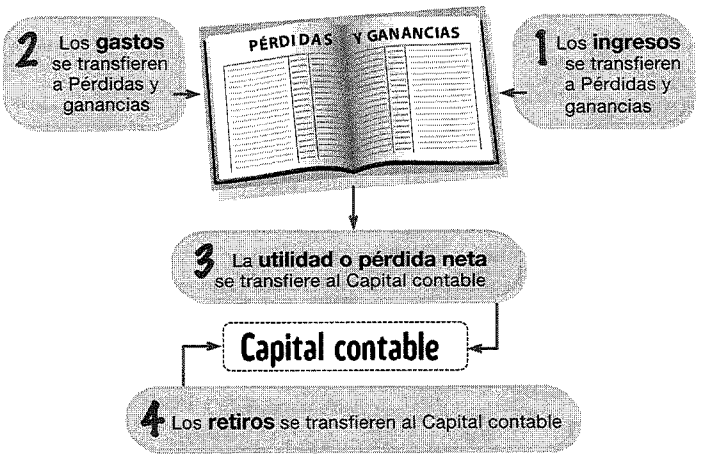



**FIGURA 3**
**El proceso de cierre**

**Pérdidas y ganancias** es una cuenta temporal que sólo se utiliza durante el proceso de cierre. Al inicio de este, Pérdidas y ganancias no tiene saldo. Durante el proceso de cierre, la cuenta recibe cargos y abonos por diversos importes. Al final del proceso de cierre, Pérdidas y ganancias otra vez no tendrá saldo. Debido a que tiene el efecto de saldar las cuentas de ingresos y gastos, a veces se le llama **cuenta puente**. Otros nombres son Resumen de ingresos y gastos, Resumen de utilidad y pérdida, Resumen de utilidades, y Resumen de ingresos y gastos.

**Nota:**
**La cuenta de Pérdidas y ganancias no aparece en los estados financieros.**

Los siguientes son los cuatro asientos que se requieren en el proceso de cierre.

1. Se registra un cargo en cada cuenta de ingresos por el monto de su saldo, y un abono en Pérdidas y ganancias por la suma de todos los ingresos.
2. Se registra un abono en cada cuenta de gastos por el monto de su saldo, y un cargo en Pérdidas y ganancias por la suma de todos los gastos.
3. Se registra un cargo en Pérdidas y ganancias por el monto de su saldo, y un abono en la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio.
4. Se registra un cargo en la cuenta de Utilidad o pérdida del ejercicio por el monto del saldo de la cuenta de retiros y un abono en la cuenta de Retiros.

En el caso de una pérdida neta, Pérdidas y ganancias tendrá un saldo deudor después de los dos primeros asientos de cierre. En este caso, se registra un abono en Pérdidas y ganancias por el importe de su saldo y un cargo en la cuenta de Utilidad o pérdida del ejercicio por el importe de la pérdida neta.

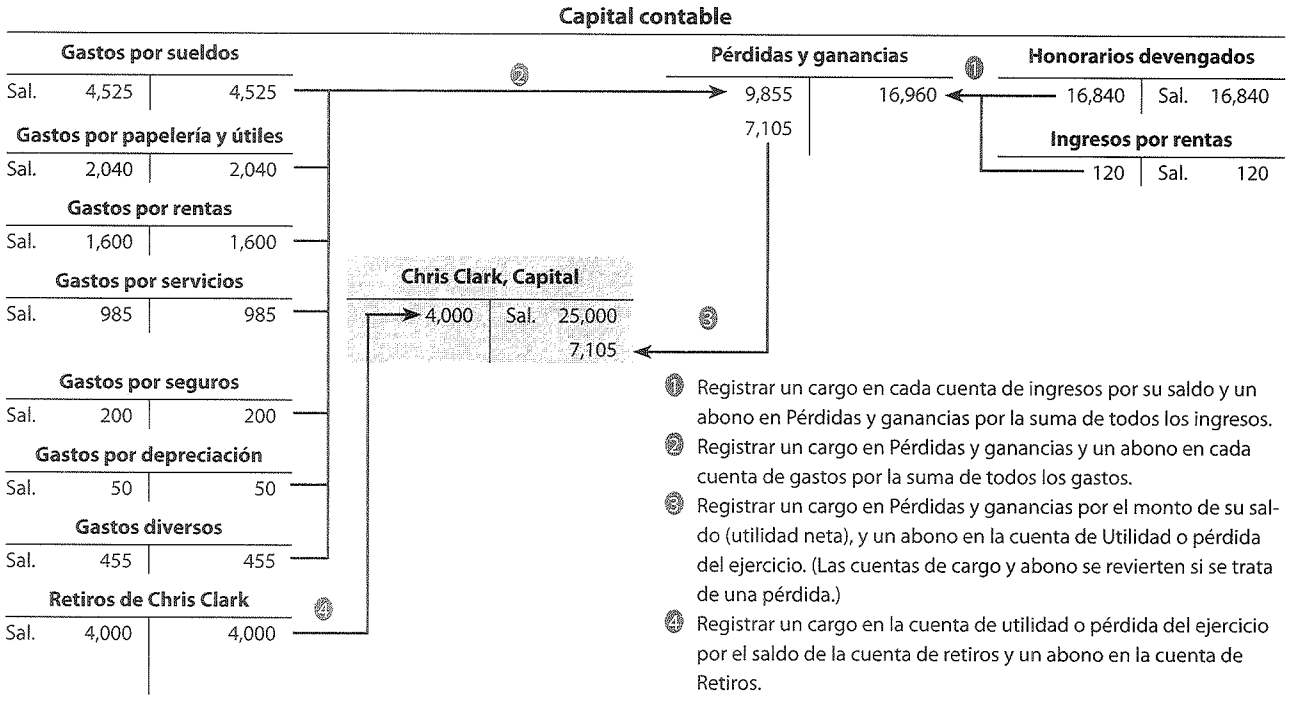
Los asientos de cierre se registran en el libro diario y se les asigna la fecha del último día del periodo contable. En el libro diario, los asientos de cierre se registran inmediatamente después de los asientos de ajuste. Con frecuencia se anota la leyenda *Asientos de cierre* antes de iniciar el registro de los asientos de cierre para diferenciarlos de los asientos de ajuste.

Es posible cerrar las cuentas temporales de ingresos y gastos sin usar una cuenta puente como Pérdidas y ganancias. En este caso, los saldos de las cuentas de ingresos y gastos se cierran directamente en la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio.

## Registro en asientos de diario y pases al libro mayor de los asientos de cierre

En la figura 4 se presenta un diagrama de flujo de los cuatro asientos de cierre de NetSolutions. Los saldos en las cuentas son los que aparecen en las columnas Balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo de final del periodo que se muestra en la figura 1.

**FIGURA 4** **Diagrama de flujo de los asientos de cierre de NetSolutions**




Los asientos de cierre de NetSolutions se presentan en la figura 5. Los nombres y saldos de las cuentas de estos asientos se obtienen de la hoja de cálculo de final del periodo, de la balanza de comprobación ajustada, del estado de resultados, del estado de variaciones en el capital contable o del libro mayor.

**FIGURA 5**
**Asientos de cierre de NetSolutions**

**Libro diario** *Página 6*

| Fecha | | Descripción | Referencia al libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Asientos de cierre | | | |
| 2015 | | | | | |
| Diciembre | 31 | Honorarios devengados | 41 | 16,840 | |
| | | Ingresos por rentas | 42 | 120 | |
| | | Pérdidas y ganancias | 33 | | 16,960 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | 33 | 9,855 | |
| | | Gastos por sueldos | 51 | | 4,525 |
| | | Gastos por papelería y útiles | 52 | | 2,040 |
| | | Gastos por rentas | 53 | | 1,600 |
| | | Gastos por servicios | 54 | | 985 |
| | | Gastos por seguros | 55 | | 200 |
| | | Gastos por depreciación | 56 | | 50 |
| | | Gastos diversos | 59 | | 455 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | 33 | 7,105 | |
| | | Capital de Chris Clark | 31 | | 7,105 |
| | 31 | Capital de Chris Clark | 31 | 4,000 | |
| | | Retiros de Chris Clark | 32 | | 4,000 |

Los asientos de cierre se pasan al libro mayor de NetSolutions como se indica en la figura 6. Pérdidas y ganancias se agregó al libro mayor de NetSolutions como la cuenta número 33 en la figura 6. Después de que se pasan los asientos de cierre, el libro mayor tiene las siguientes características:

- El saldo de Capital de Chris Clark, que asciende a $28,105, concuerda con el importe que se reporta en el estado de variaciones en el capital contable y en el balance general.
- Las cuentas de ingresos, gastos y retiros tienen saldos de cero.

Como se aprecia en la figura 6, los asientos de cierre se identifican en el libro mayor como "Cierre". Además, con frecuencia se traza una línea en ambas columnas de saldo después de que se pasa al libro mayor un asiento de cierre, lo cual separa las transacciones de ingresos, gastos y retiros del periodo siguiente de las del periodo actual. Las transacciones del periodo siguiente se pasarán directamente después del asiento de cierre.

### *Ejercicio de ejemplo 4-4* Asientos de cierre

OBJ 3

Después de que las cuentas han sido ajustadas al 31 de julio, el fin del ejercicio fiscal, los siguientes son los saldos que se tomaron del libro mayor de Cabriolet Services Co.:

| | |
|---|---|
| Capital de Terry Lambert | $615,850 |
| Retiros de Terry Lambert | 25,000 |
| Honorarios devengados | 380,450 |
| Gastos por sueldos | 250,000 |
| Gastos por rentas | 65,000 |
| Gastos por papelería y útiles | 18,250 |
| Gastos diversos | 6,200 |

Registre en asientos de diario los cuatro asientos que se requieren para cerrar las cuentas.

### Siga mi ejemplo 4-4

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Julio | 31 | Honorarios devengados | 380,450 | |
| | | Pérdidas y ganancias | | 380,450 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | 339,450 | |
| | | Gastos por sueldos | | 250,000 |
| | | Gastos por rentas | | 65,000 |
| | | Gastos por papelería y útiles | | 18,250 |
| | | Gastos diversos | | 6,200 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | 41,000 | |
| | | Capital de Terry Lambert | | 41,000 |
| | 31 | Capital de Terry Lambert | 25,000 | |
| | | Retiros de Terry Lambert | | 25,000 |

Ejercicios prácticos EP 4-4A, EP 4-4B

## Balanza de comprobación después del cierre

Se prepara una balanza de comprobación después del cierre una vez que se pasaron al libro mayor los asientos de cierre. El propósito de la balanza de comprobación (después del cierre) es verificar que el libro mayor esté balanceado al inicio del periodo siguiente. Las cuentas y los importes deben concordar exactamente con las cuentas e importes que contenga el balance general al final del periodo. La balanza de comprobación después del cierre de NetSolutions se muestra en la figura 7.

**FIGURA 6** **Libro mayor de NetSolutions**

**Cuenta** *Efectivo* Cuenta Núm. *11*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 1 | | 1 | 25,000 | | 25,000 | |
| 5 | | 1 | | 20,000 | 5,000 | |
| 18 | | 1 | 7,500 | | 12,500 | |
| 30 | | 1 | | 3,650 | 8,850 | |
| 30 | | 1 | | 950 | 7,900 | |
| 30 | | 2 | | 2,000 | 5,900 | |
| Dic. 1 | | 2 | | 2,400 | 3,500 | |
| 1 | | 2 | | 800 | 2,700 | |
| 1 | | 2 | 360 | | 3,060 | |
| 6 | | 2 | | 180 | 2,880 | |
| 11 | | 2 | | 400 | 2,480 | |
| 13 | | 3 | | 950 | 1,530 | |
| 16 | | 3 | 3,100 | | 4,630 | |
| 20 | | 3 | | 900 | 3,730 | |
| 21 | | 3 | 650 | | 4,380 | |
| 23 | | 3 | | 1,450 | 2,930 | |
| 27 | | 3 | | 1,200 | 1,730 | |
| 31 | | 3 | | 310 | 1,420 | |
| 31 | | 4 | | 225 | 1,195 | |
| 31 | | 4 | 2,870 | | 4,065 | |
| 31 | | 4 | | 2,000 | 2,065 | |

**Cuenta** *Clientes* Cuenta Núm. *12*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 16 | | 3 | 1,750 | | 1,750 | |
| 21 | | 3 | | 650 | 1,100 | |
| 31 | | 4 | 1,120 | | 2,220 | |
| 31 | Ajuste | 5 | 500 | | 2,720 | |

**Cuenta** *Papelería y útiles* Cuenta Núm. *14*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 10 | | 1 | 1,350 | | 1,350 | |
| 30 | | 1 | | 800 | 550 | |
| Dic. 23 | | 3 | 1,450 | | 2,000 | |
| 31 | Ajuste | 5 | | 1,240 | 760 | |

**Cuenta** *Seguros pagados por anticipado* Cuenta Núm. *15*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 1 | | 2 | 2,400 | | 2,400 | |
| 31 | Ajuste | 5 | | 200 | 2,200 | |

**Cuenta** *Terrenos* Cuenta Núm. *17*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 5 | | 1 | 20,000 | | 20,000 | |

**Cuenta** *Equipo de oficina* Cuenta Núm. *18*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 4 | | 2 | 1,800 | | 1,800 | |

**Cuenta** *Depreciación acumulada* Cuenta No. *19*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | | 50 | | 50 |

**Cuenta** *Proveedores* Cuenta Núm. *21*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 10 | | 1 | | 1,350 | | 1,350 |
| 30 | | 1 | 950 | | | 400 |
| Dic. 4 | | 2 | | 1,800 | | 2,200 |
| 11 | | 2 | 400 | | | 1,800 |
| 20 | | 3 | 900 | | | 900 |

**Cuenta** *Sueldos por pagar* Cuenta Núm. *22*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | | 250 | | 250 |

**Cuenta** *Rentas cobradas por anticipado* Cuenta Núm. *23*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 1 | | 2 | | 360 | | 360 |
| 31 | Ajuste | 5 | 120 | | | 240 |

**Cuenta** *Capital de Chris Clark* Cuenta Núm. *31*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 1 | | 1 | | 25,000 | | 25,000 |
| Dic. 31 | Cierre | 6 | | 7,105 | | 32,105 |
| 31 | Cierre | 6 | 4,000 | | | 28,105 |

**FIGURA 6** **Libro mayor de NetSolutions (*Conclusión*)**

**Cuenta** *Retiros de Chris Clark* Cuenta Núm. *32*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 2 | 2,000 | | 2,000 | |
| Dic. 31 | | 4 | 2,000 | | 4,000 | |
| 31 | Cierre | 6 | | 4,000 | — | — |

**Cuenta** *Pérdidas y ganancias* Cuenta Núm. *33*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Cierre | 6 | | 16,960 | | 16,960 |
| 31 | Cierre | 6 | 9,855 | | | 7,105 |
| 31 | Cierre | 6 | 7,105 | | — | — |

**Cuenta** *Honorarios devengados* Cuenta Núm. *41*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 18 | | 1 | | 7,500 | | 7,500 |
| Dic. 16 | | 3 | | 3,100 | | 10,600 |
| 16 | | 3 | | 1,750 | | 12,350 |
| 31 | | 4 | | 2,870 | | 15,220 |
| 31 | | 4 | | 1,120 | | 16,340 |
| 31 | Ajuste | 5 | | 500 | | 16,840 |
| 31 | Cierre | 6 | 16,840 | | — | — |

**Cuenta** *Ingresos por rentas* Cuenta Núm. *42*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | | 120 | | 120 |
| 31 | Cierre | 6 | 120 | | — | — |

**Cuenta** *Gastos por sueldos* Cuenta Núm. *51*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 2,125 | | 2,125 | |
| Dic. 13 | | 3 | 950 | | 3,075 | |
| 27 | | 3 | 1,200 | | 4,275 | |
| 31 | Ajuste | 5 | 250 | | 4,525 | |
| 31 | Cierre | 6 | | 4,525 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por papelería y útiles* Cuenta Núm. *52*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 800 | | 800 | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | 1,240 | | 2,040 | |
| 31 | Cierre | 6 | | 2,040 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por rentas* Cuenta Núm. *53*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 800 | | 800 | |
| Dic. 1 | | 2 | 800 | | 1,600 | |
| 31 | Cierre | 6 | | 1,600 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por servicios* Cuenta Núm. *54*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 450 | | 450 | |
| Dic. 31 | | 3 | 310 | | 760 | |
| 31 | | 4 | 225 | | 985 | |
| 31 | Cierre | 6 | | 985 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por seguros* Cuenta Núm. *55*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | 200 | | 200 | |
| 31 | Cierre | 6 | | 200 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por depreciación* Cuenta Núm. *56*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 31 | Ajuste | 5 | 50 | | 50 | |
| 31 | Cierre | 6 | | 50 | — | — |

**Cuenta** *Gastos diversos* Cuenta Núm. *59*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Nov. 30 | | 1 | 275 | | 275 | |
| Dic. 6 | | 2 | 180 | | 455 | |
| 31 | Cierre | 6 | | 455 | — | — |

**FIGURA 7**

**Balanza de comprobación después del cierre de NetSolutions**

**NetSolutions**
**Balanza de comprobación**
**después del cierre al 31 de diciembre de 2015**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 2,065 | |
| Clientes | 2,720 | |
| Papelería y útiles | 760 | |
| Seguros pagados por anticipado | 2,200 | |
| Terreno | 20,000 | |
| Equipo de oficina | 1,800 | |
| Depreciación acumulada | | 50 |
| Proveedores | | 900 |
| Sueldos por pagar | | 250 |
| Rentas cobradas por anticipado | | 240 |
| Capital de Chris Clark | | 28,105 |
| | 29,545 | 29,545 |

OBJ 4 Describir el ciclo contable.

# Ciclo contable

El proceso contable que comienza con el análisis y el registro en asientos de diario de las transacciones y concluye con la balanza de comprobación después del cierre se llama **ciclo contable**. Los siguientes son los pasos del ciclo contable.

- Paso 1. Las transacciones se analizan y registran en asientos de diario mediante pólizas.
- Paso 2. Las transacciones se pasan al libro mayor.
- Paso 3. Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
- Paso 4. Se recaba y analiza la información de los ajustes.
- Paso 5. Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
- Paso 6. Los asientos de ajuste se registran en asientos de diario y se pasan al libro mayor.
- Paso 7. Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
- Paso 8. Se elaboran los estados financieros.
- Paso 9. Los asientos de cierre se registran en asientos de diario y se pasan al libro mayor.
- Paso 10. Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.[2]

## Ejercicio de ejemplo 4-5 Ciclo contable

OBJ 4

A partir de la siguiente lista de pasos del ciclo contable, identifique cuáles son los dos pasos que faltan.

*a)* Las transacciones se analizan y registran en asientos de diario.
*b)* Las transacciones se pasan al libro mayor.
*c)* Se recaba y analiza la información de los ajustes.
*d)* Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
*e)* Los asientos de ajuste se registran en asientos de diario y se pasan al libro mayor.
*f)* Se elaboran los estados financieros.
*g)* Los asientos de cierre se registran en asientos de diario y se pasan al libro mayor.
*h)* Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

## Siga mi ejemplo 4-5

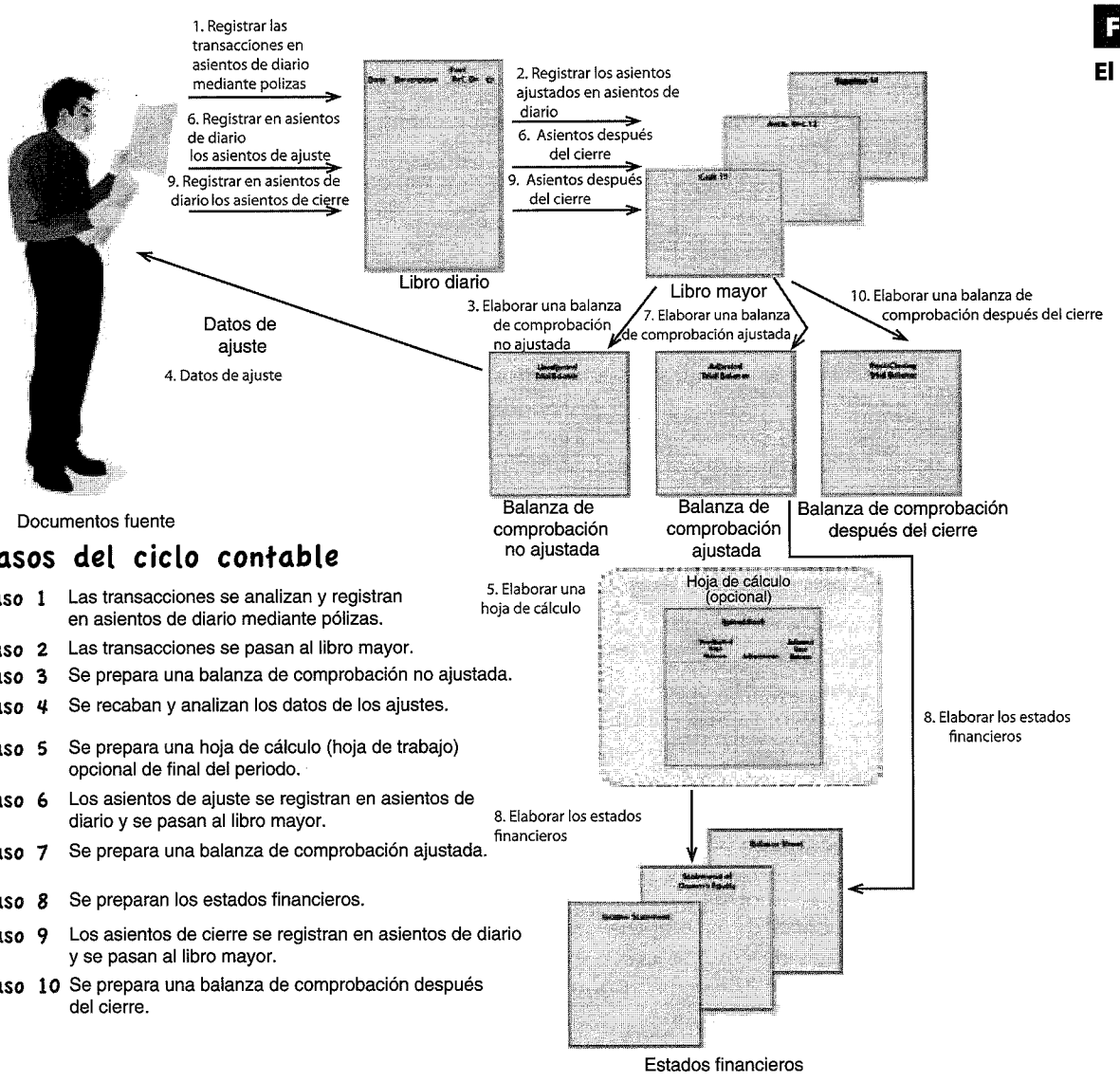
En el ejemplo faltan dos pasos: 1) la preparación de una balanza de comprobación no ajustada y 2) la preparación de la balanza de comprobación ajustada. La balanza de comprobación no ajustada debe elaborarse después del paso *b*). La balanza de comprobación ajustada debe prepararse después del paso *e*).

Ejercicios prácticos: EP 4-5A, EP 4-5B

[2] Algunos contadores consideran el registro en el libro diario y el pase al libro mayor de los "asientos de reversión" como el último paso del ciclo contable. Debido a que aquí no se requieren asientos de reversión, se incluyen y se da un ejemplo de ellos en el apéndice B del libro.

La figura 8 ejemplifica el ciclo contable. También muestra cómo se inicia el ciclo contable con los documentos fuente de una transacción y los flujos a través del sistema contable y en los estados financieros.

**FIGURA 8**
**El ciclo contable**




### Pasos del ciclo contable

**Paso 1** Las transacciones se analizan y registran en asientos de diario mediante pólizas.

**Paso 2** Las transacciones se pasan al libro mayor.

**Paso 3** Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.

**Paso 4** Se recaban y analizan los datos de los ajustes.

**Paso 5** Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.

**Paso 6** Los asientos de ajuste se registran en asientos de diario y se pasan al libro mayor.

**Paso 7** Se prepara una balanza de comprobación ajustada.

**Paso 8** Se preparan los estados financieros.

**Paso 9** Los asientos de cierre se registran en asientos de diario y se pasan al libro mayor.

**Paso 10** Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

# Ejemplo del ciclo contable

OBJ 5 Ejemplificar el ciclo contable de un periodo.

En esta sección se presenta un ejemplo del ciclo contable completo de un periodo. Se supone que es por varios años. Kelly Pitney ha operado su negocio de consultoría de medio tiempo desde su casa. El 1 de abril de 2016, decidió trasladarse a unas oficinas rentadas y manejar el negocio de tiempo completo. La empresa se llamará Kelly Consulting. Durante abril, la nueva firma llevó a cabo las transacciones siguientes:

Abril 1. Kelly Pitney entregó a Kelly Consulting estos activos: efectivo, $13,100; clientes, $3,000; papelería y útiles, $1,400, y equipo de oficina, $12,500. No entregó pasivos.

1. Pagó tres meses de renta de un contrato de arrendamiento, $4,800.

2. Pagó las primas de pólizas de seguros contra accidentes y por la propiedad, $1,800.

4. Recibió por anticipado efectivo de los clientes por concepto de servicios que proporcionará, y lo registró como honorarios por devengar, $5,000.

Abril 5. Compró a crédito a Office Station Co. equipo de oficina adicional, $2,000.

6. Cobró en efectivo a los clientes, $1,800.
10. Pagó en efectivo publicidad en un periódico, $120.
12. Pagó a Office Station Co. una parte de la deuda que contrajo el 5 de abril, $1,200.
12. Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 1-12 de abril, $4,200.
14. Pagó a la recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, $750.
17. Cobró en efectivo a los clientes los honorarios devengados durante el periodo 1-16 de abril, $6,250.
18. Compró papelería en efectivo por $800.
20. Registró servicios profesionales devengados pendientes de cobro durante el periodo 13-20 de abril, $2,100.
24. Cobró en efectivo a clientes por honorarios devengados durante el periodo 17-24 de abril, $3,850.
26. Recibió efectivo de los clientes, $5,600.
27. Pagó a la recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, $750.
29. Pagó la factura telefónica de abril, $130.
30. Pagó la factura del servicio eléctrico de abril, $200.
30. Cobró efectivo a los clientes los honorarios devengados durante el periodo 25-30 de abril, $3,050.
30. Registró servicios proporcionados a crédito durante el resto de abril, $1,500.
30. Kelly retiró $6,000 para uso personal.

## Paso 1. Análisis y registro de transacciones en asientos de diario

El primer paso del ciclo contable es analizar y registrar las transacciones en asientos de diario mediante el sistema contable de partida doble. Como se muestra en el capítulo 2, las transacciones se analizan y registran en asientos de diario mediante los pasos siguientes:

- Paso 1. Leer con cuidado la descripción de las transacciones para determinar si se afecta una cuenta de activo, pasivo, capital contable, ingresos o gastos.
- Paso 2. En el caso de cada cuenta afectada por una transacción, determinar si la cuenta aumenta o disminuye.
- Paso 3. Determinar si cada aumento o disminución debe registrarse como un cargo o un abono, con base en las reglas que se presentaron en la figura 3 del capítulo 2.
- Paso 4. Registrar las transacciones por medio de un asiento de diario.

El catálogo de cuentas de la empresa es útil para determinar cuáles son afectadas por una transacción. El catálogo de cuentas de Kelly Consulting se muestra en la figura 9.

**FIGURA 9**

**Catálogo de cuentas de Kelly Consulting**

| | |
|---|---|
| 11 Efectivo | 31 Capital de Kelly Pitney |
| 12 Clientes | 32 Retiros de Kelly Pitney |
| 14 Papelería y útiles | 33 Pérdidas y ganancias |
| 15 Rentas pagadas por anticipado | 41 Honorarios devengados |
| 16 Seguros pagados por anticipado | 51 Gastos por sueldos |
| 18 Equipo de oficina | 52 Gastos por rentas |
| 19 Depreciación acumulada | 53 Gastos por papelería y útiles |
| 21 Acreedores | 54 Gastos por depreciación |
| 22 Sueldos por pagar | 55 Gastos por seguros |
| 23 Honorarios cobrados por anticipado | 59 Gastos diversos |

Después de analizar cada una de las transacciones que llevó a cabo Kelly Consulting durante abril, los asientos de diario se registran igual que en la figura 10.

## Paso 2. Pase de transacciones al libro mayor

Las transacciones registradas en asientos de diario se pasan de forma periódica a las cuentas del libro mayor. Los cargos y abonos de cada asiento incluido en el libro diario se pasan a las

**FIGURA 10**

**Asientos de diario durante el mes de abril de Kelly Consulting**

**Libro diario** *Página 1*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abr. | 1 | Efectivo | 11 | 13,100 | |
| | | Clientes | 12 | 3,000 | |
| | | Papelería y útiles | 14 | 1,400 | |
| | | Equipo de oficina | 18 | 12,500 | |
| | | Capital de Kelly Pitney | 31 | | 30,000 |
| | 1 | Rentas pagadas por anticipado | 15 | 4,800 | |
| | | Efectivo | 11 | | 4,800 |
| | 2 | Seguros pagados por anticipado | 16 | 1,800 | |
| | | Efectivo | 11 | | 1,800 |
| | 4 | Efectivo | 11 | 5,000 | |
| | | Honorarios cobrados por anticipado | 23 | | 5,000 |
| | 5 | Equipo de oficina | 18 | 2,000 | |
| | | Proveedores | 21 | | 2,000 |
| | 6 | Efectivo | 11 | 1,800 | |
| | | Clientes | 12 | | 1,800 |
| | 10 | Gastos diversos | 59 | 120 | |
| | | Efectivo | 11 | | 120 |
| | 12 | Proveedores | 21 | 1,200 | |
| | | Efectivo | 11 | | 1,200 |
| | 12 | Clientes | 12 | 4,200 | |
| | | Honorarios cobrados por anticipado | 41 | | 4,200 |
| | 14 | Gastos por sueldos | 51 | 750 | |
| | | Efectivo | 11 | | 750 |

**Libro diario** *Página 2*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abr. | 17 | Efectivo | 11 | 6,250 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 6,250 |
| | 18 | Papelería y útiles | 14 | 800 | |
| | | Efectivo | 11 | | 800 |
| | 20 | Clientes | 12 | 2,100 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 2,100 |
| | 24 | Efectivo | 11 | 3,850 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 3,850 |
| | 26 | Efectivo | 11 | 5,600 | |
| | | Clientes | 12 | | 5,600 |
| | 27 | Gastos por sueldos | 51 | 750 | |
| | | Efectivo | 11 | | 750 |
| | 29 | Gastos diversos | 59 | 130 | |
| | | Efectivo | 11 | | 130 |

*(Continúa)*

**FIGURA 10**

**Asientos de diario durante el mes de abril de Kelly Consulting (*Conclusión*)**

**Libro diario** *Página 2*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | Gastos diversos | 59 | 200 | |
| | | Efectivo | 11 | | 200 |
| | 30 | Efectivo | 11 | 3,050 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 3,050 |
| | 30 | Clientes | 12 | 1,500 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 1,500 |
| | 30 | Retiros de Kelly Pitney | 32 | 6,000 | |
| | | Efectivo | 11 | | 6,000 |

cuentas del libro mayor en el orden en que se presentan en el diario. Como se indicó en los capítulos 2 y 3, los asientos de diario se trasladan a las cuentas del libro mayor mediante los cuatro pasos siguientes.

- Paso 1. Se escribe la fecha en la columna Fecha de la cuenta.
- Paso 2. Se registra el importe en la columna Debe o Haber de la cuenta.
- Paso 3. Se anota el número de página del libro diario en la columna Referencia de pase del libro diario.
- Paso 4. Se escribe el número de cuenta en la columna Referencia de pase (Ref. libro mayor) en el libro diario.

Los asientos de diario de Kelly Consulting se han pasado al libro mayor que se presenta en la figura 18.

## Paso 3. Preparación de una balanza de comprobación no ajustada

Para determinar si se cometieron errores, se prepara una balanza de comprobación no ajustada en el pase al libro mayor de los correspondientes cargos y abonos. La balanza de comprobación no ajustada que se presenta en la figura 11 no es una prueba absoluta de la exactitud del libro mayor. Sólo indica que los importes de los cargos y abonos son iguales. Sin embargo, la prueba es valiosa porque los errores suelen afectar la igualdad de los cargos y abonos. Si los dos importes totales de una balanza de comprobación no ajustada no son iguales, ha ocurrido un error que debe identificarse y corregirse.

Los saldos de las cuentas no ajustadas que se presentan en la figura 11 se tomaron del libro mayor de Kelly Consulting incluido en la figura 18, antes de que se registrara cualquier asiento de ajuste.

## Paso 4. Integración y análisis de los datos del ajuste

Antes de elaborar los estados financieros, las cuentas deben actualizarse. Los cuatro tipos de cuentas que normalmente se ajustan son: gastos pagados por anticipado, ingresos cobrados por anticipado, ingresos devengados y gastos devengados. Además, deben registrarse los gastos por depreciación de los activos fijos, con excepción de los terrenos. La información que sigue se integró el 30 de abril de 2016 para el análisis de los ajustes posibles de Kelly Consulting:

*a*) El seguro vencido durante abril asciende a $300.
*b*) La papelería y útiles disponibles al 30 de abril suman $1,350.
*c*) La depreciación del equipo de oficina durante abril es por $330.
*d*) El sueldo devengado por la recepcionista al 30 de abril es de $120.
*e*) La renta vencida durante abril asciende a $1,600.
*f*) Los honorarios cobrados por anticipado al 30 de abril suman $2,500.

**Kelly Consulting**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**al 30 de abril de 2016**

| | Saldos de débito | Saldos de crédito |
|---|---|---|
| Efectivo | 22,100 | |
| Clientes | 3,400 | |
| Papelería y útiles | 2,200 | |
| Rentas pagadas por anticipado | 4,800 | |
| Seguros pagados por anticipado | 1,800 | |
| Equipo de oficina | 14,500 | |
| Depreciación acumulada | | 0 |
| Proveedores | | 800 |
| Sueldos por pagar | | 0 |
| Honorarios cobrados por anticipado | | 5,000 |
| Capital de Kelly Pitney | | 30,000 |
| Retiros de Kelly Pitney | 6,000 | |
| Honorarios devengados | | 20,950 |
| Gastos por sueldos | 1,500 | |
| Gastos por rentas | 0 | |
| Gastos por papelería y útiles | 0 | |
| Gastos por depreciación | 0 | |
| Gastos por seguros | 0 | |
| Gastos diversos | 450 | |
| | 56,750 | 56,750 |

**FIGURA 11**
**Balanza de comprobación no ajustada de Kelly Consulting**

## Paso 5. Preparación de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo

Aunque no se requiere una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, prepararla es útil porque muestra el flujo de la información contable desde la balanza de comprobación no ajustada hasta la balanza de comprobación ajustada y los estados financieros. Además, una

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | Kelly Consulting | | | |
| 2 | | | | Hoja de cálculo de final del periodo | | | |
| 3 | | | | que concluyó el 30 de abril de 2016 | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 22,100 | | | | 22,100 | |
| 9 | Clientes | 3,400 | | | | 3,400 | |
| 10 | Papelería y útiles | 2,200 | | | (b) 850 | 1,350 | |
| 11 | Rentas pagadas por anticipado | 4,800 | | | (e) 1,600 | 3,200 | |
| 12 | Seguros pagados por anticipado | 1,800 | | | (a) 300 | 1,500 | |
| 13 | Equipo de oficina | 14,500 | | | | 14,500 | |
| 14 | Depreciación acumulada | | | | (c) 330 | | 330 |
| 15 | Proveedores | | 800 | | | | 800 |
| 16 | Sueldos por pagar | | | | (d) 120 | | 120 |
| 17 | Honorarios cobrados por anticipado | | 5,000 | (f) 2,500 | | | 2,500 |
| 18 | Capital de Kelly Pitney | | 30,000 | | | | 30,000 |
| 19 | Retiros de Kelly Pitney | 6,000 | | | | 6,000 | |
| 20 | Honorarios devengados | | 20,950 | | (f) 2,500 | | 23,450 |
| 21 | Gastos por sueldos | 1,500 | | (d) 120 | | 1,620 | |
| 22 | Gastos por rentas | | | (e) 1,600 | | 1,600 | |
| 23 | Gastos por papelería y útiles | | | (b) 850 | | 850 | |
| 24 | Gastos por depreciación | | | (c) 330 | | 330 | |
| 25 | Gastos por seguros | | | (a) 300 | | 300 | |
| 26 | Gastos diversos | 450 | | | | 450 | |
| 27 | | 56,750 | 56,750 | 5,700 | 5,700 | 57,200 | 57,200 |
| 28 | | | | | | | |

**FIGURA 12**
**Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de Kelly Consulting**

**FIGURA 13**
**Asientos de ajuste de Kelly Consulting**

**Libro diario** *Página 3*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Asientos de ajuste | | | |
| 2016 Abril | 30 | Gastos por seguros | 55 | 300 | |
| | | Seguros pagados por anticipado | 16 | | 300 |
| | | Seguro vencido. | | | |
| | 30 | Gastos por papelería y útiles | 53 | 850 | |
| | | Papelería y útiles | 14 | | 850 |
| | | Provisiones usadas ($2,200 – $1,350). | | | |
| | 30 | Gastos por depreciación | 54 | 330 | |
| | | Depreciación acumulada | 19 | | 330 |
| | | Depreciación del equipo de oficina. | | | |
| | 30 | Gastos por sueldos | 51 | 120 | |
| | | Sueldos por pagar | 22 | | 120 |
| | | Sueldos devengados. | | | |
| | 30 | Gastos por rentas | 52 | 1,600 | |
| | | Rentas pagadas por anticipado | 15 | | 1,600 |
| | | Rentas vencidas durante abril. | | | |
| | 30 | Honorarios cobrados por anticipado | 23 | 2,500 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 2,500 |
| | | Honorarios devengados ($5,000 – $2,500). | | | |

hoja de cálculo de final del periodo sirve para analizar el efecto de los ajustes propuestos a los estados financieros. La hoja de cálculo de final del periodo de Kelly Consulting se presenta en la figura 12.

## Paso 6. Registro en asientos de diario y pase al libro mayor de los asientos de ajuste

Con base en los datos de ajuste que se presentaron en el paso 4, se preparan los asientos de ajuste de Kelly Consulting igual que en la figura 13. Cada asiento de ajuste afecta por lo menos una cuenta del estado de resultados y una del balance general. Por lo general, cada asiento de ajuste incluye explicaciones de cada ajuste que requiere un cálculo.

Cada uno de los asientos de ajuste que se presentan en la figura 13 se pasó al libro mayor de Kelly Consulting incluido en la figura 18. Los asientos de ajuste se identifican en el libro mayor como "Ajuste".

## Paso 7. Preparación de una balanza de comprobación ajustada

Después de que los ajustes se han registrado en asientos de diario y se han pasado al libro mayor, se prepara una balanza de comprobación ajustada para verificar que son iguales los importes de los saldos deudor y acreedor. Este es el último paso antes de elaborar los estados financieros. Si los importes de los totales de la balanza de comprobación ajustada no son iguales, ha ocurrido un error que debe identificarse y corregirse. La balanza de comprobación ajustada de Kelly Consulting al 30 de abril de 2016 se presenta en la figura 14.

## Paso 8. Elaboración de los estados financieros

El resultado más importante del ciclo contable son los estados financieros. Primero se elabora el estado de resultados, seguido por el estado de variaciones en el capital contable y el balance

**Kelly Consulting**
**Balanza de comprobación ajustada**
**al 30 de abril de 2016**

| | Saldo de débito | Saldo de crédito |
|---|---|---|
| Efectivo | 22,100 | |
| Clientes | 3,400 | |
| Papelería y útiles | 1,350 | |
| Rentas pagadas por anticipado | 3,200 | |
| Seguros pagados por anticipado | 1,500 | |
| Equipo de oficina | 14,500 | |
| Depreciación acumulada | | 330 |
| Proveedores | | 800 |
| Sueldos por pagar | | 120 |
| Honorarios cobrados por anticipado | | 2,500 |
| Capital de Kelly Pitney | | 30,000 |
| Retiros de Kelly Pitney | 6,000 | |
| Honorarios devengados | | 23,450 |
| Gastos por sueldos | 1,620 | |
| Gastos por rentas | 1,600 | |
| Gastos por papelería y útiles | 850 | |
| Gastos por depreciación | 330 | |
| Gastos por seguros | 300 | |
| Gastos diversos | 450 | |
| | 57,200 | 57,200 |

**FIGURA 14**

**Balanza de comprobación ajustada de Kelly Consulting**

**Kelly Consulting**
**Estado de resultados**
**para el mes que concluyó el 30 de abril de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | | $23,450 |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos | $1,620 | |
| Gastos por rentas | 1,600 | |
| Gastos por papelería y útiles | 850 | |
| Gastos por depreciación | 330 | |
| Gastos por seguros | 300 | |
| Gastos diversos | 450 | |
| Gastos totales | | 5,150 |
| Utilidad neta | | $18,300 |

**Kelly Consulting**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**al 30 de abril de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Kelly Pitney 1 de abril de 2016 | | $ 0 |
| Inversión durante el mes | $30,000 | |
| Utilidad neta del mes | 18,300 | |
| | $48,300 | |
| Menos retiros | 6,000 | |
| Aumento en el capital contable | | 42,300 |
| Capital de Kelly Pitney 30 de abril de 2016 | | $42,300 |

**FIGURA 15**

**Estados financieros de Kelly Consulting**

*(Continúa)*

**FIGURA 15** **Estados financieros de Kelly Consulting (*Conclusión*)**

**Kelly Consulting**
**Balance general al**
**30 de abril de 2016**

| **Activos** | | | **Pasivos** | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Activo circulante: | | | Pasivo circulante: | | |
| Efectivo | $22,100 | | Proveedores | $ 800 | |
| Clientes | 3,400 | | Sueldos por pagar | 120 | |
| Papelería y útiles | 1,350 | | Honorarios cobrados por anticipado | 2,500 | |
| Rentas pagadas por anticipado | 3,200 | | Pasivo total | | $ 3,420 |
| Seguros pagados por anticipado | 1,500 | | | | |
| Activo circulante total | | $31,550 | | | |
| Activo no circulante: | | | | | |
| Equipo de oficina | $14,500 | | **Capital contable** | | |
| Menos depreciación acumulada | 330 | | Capital de Kelly Pitney | | 42,300 |
| Activo no circulante | | 14,170 | Pasivo y capital | | |
| Activo total | | $45,720 | contable total | | $45,720 |

general. Los estados se preparan directamente a partir de la balanza de comprobación ajustada, la hoja de cálculo de final del periodo o el libro mayor. La utilidad o la pérdida neta que se presenta en el estado de resultados se reporta en el estado de variaciones en el capital contable, junto con cualquier inversión adicional y retiros del propietario. El capital final del propietario se reporta en el balance general y se agrega al pasivo total para igualar el activo total.

Los estados financieros de Kelly Consulting se presentan en la figura 15. La empresa obtuvo una utilidad neta de $18,300 durante abril. Al 30 de abril de 2016, Kelly Consulting tiene un activo total de $45,720, pasivo total de $3,420 y capital contable de $42,300.

## Paso 9. Registro en asientos de diario y pase al libro mayor de los asientos de cierre

Como se describió antes en este capítulo, se requieren cuatro asientos de cierre al final de un periodo contable, que son los siguientes:

1. Se registra un cargo en cada cuenta de ingresos por el importe de su saldo, y un abono en Pérdidas y ganancias por la suma de todos los ingresos.
2. Se registra un abono en cada cuenta de gastos por el importe de su saldo, y un cargo en Pérdidas y ganancias por la suma de todos los gastos.
3. Se registra un cargo en Pérdidas y ganancias por el importe de su saldo y un abono en la cuenta de capital del propietario.
4. Se registra un cargo en la cuenta de capital del propietario por el importe del saldo de la cuenta de retiros y un abono en la cuenta de Retiros.

Los cuatro asientos de cierre de Kelly Consulting se presentan en la figura 16. Los asientos de cierre se trasladan al libro mayor de Kelly Consulting, como se aprecia en la figura 18. Una vez que se transfirieron, el libro mayor de Kelly Consulting tiene las siguientes características:

- El saldo de Kelly Pitney, Capital de $42,300 concuerda con el importe reportado en el estado de variaciones en el capital contable y en el balance general.
- Las cuentas de ingresos, gastos y retiros tendrán saldos de cero.

Por lo general, los asientos de cierre se identifican en el libro mayor como "Cierre". Además, con frecuencia se traza una línea en ambas columnas de saldos después de que se pasa al libro mayor un asiento de cierre, la cual separa las transacciones de ingresos, gastos y retiros del periodo siguiente de las del periodo actual.

**FIGURA 16**
**Asientos de cierre de Kelly Consulting**

**Libro diario** *Página 4*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Asientos de cierre | | | |
| 2016 Abril | 30 | Honorarios devengados | 41 | 23,450 | |
| | | Pérdidas y ganancias | 33 | | 23,450 |
| | 30 | Pérdidas y ganancias | 33 | 5,150 | |
| | | Gastos por sueldos | 51 | | 1,620 |
| | | Gastos por rentas | 52 | | 1,600 |
| | | Gastos por papelería y útiles | 53 | | 850 |
| | | Gastos por depreciación | 54 | | 330 |
| | | Gastos por seguros | 55 | | 300 |
| | | Gastos diversos | 59 | | 450 |
| | 30 | Pérdidas y ganancias | 33 | 18,300 | |
| | | Capital de Kelly Pitney | 31 | | 18,300 |
| | 30 | Capital de Kelly Pitney | 31 | 6,000 | |
| | | Retiros de Kelly Pitney | 32 | | 6,000 |

## Paso 10. Preparación de una balanza de comprobación después del cierre

Una vez que se han pasado al libro mayor los asientos de cierre, cuyo propósito es verificar que el libro mayor esté balanceado al inicio del periodo siguiente se debe preparar una balanza de comprobación después del cierre. Las cuentas e importes en la balanza de comprobación después del cierre deben coincidir exactamente con las cuentas e importes listados en el balance general de final del periodo.

La balanza de comprobación de Kelly Consulting después del cierre se presenta en la figura 17. Los saldos que muestra la balanza de comprobación después del cierre se tomaron de los saldos finales del libro mayor que aparecen en la figura 18. Estos saldos concuerdan con los importes que se muestran en el balance general de Kelly Consulting en la figura 15.

**FIGURA 17**
**Balanza de comprobación después del cierre de Kelly Consulting**

**Kelly Consulting**
**Balanza de comprobación después del cierre**
**30 de abril de 2016**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 22,100 | |
| Clientes | 3,400 | |
| Papelería y útiles | 1,350 | |
| Rentas pagadas por anticipado | 3,200 | |
| Seguros pagados por anticipado | 1,500 | |
| Equipo de oficina | 14,500 | |
| Depreciación acumulada | | 330 |
| Proveedores | | 800 |
| Sueldos por pagar | | 120 |
| Honorarios cobrados por anticipado | | 2,500 |
| Capital de Kelly Pitney | | 42,300 |
| | 46,050 | 46,050 |

**FIGURA 18** **Libro mayor de Kelly Consulting**

## Libro mayor

**Cuenta** *Efectivo* Cuenta Núm. *11*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 1 | | 1 | 13,100 | | 13,100 | |
| 1 | | 1 | | 4,800 | 8,300 | |
| 2 | | 1 | | 1,800 | 6,500 | |
| 4 | | 1 | 5,000 | | 11,500 | |
| 6 | | 1 | 1,800 | | 13,300 | |
| 10 | | 1 | | 120 | 13,180 | |
| 12 | | 1 | | 1,200 | 11,980 | |
| 14 | | 1 | | 750 | 11,230 | |
| 17 | | 2 | 6,250 | | 17,480 | |
| 18 | | 2 | | 800 | 16,680 | |
| 24 | | 2 | 3,850 | | 20,530 | |
| 26 | | 2 | 5,600 | | 26,130 | |
| 27 | | 2 | | 750 | 25,380 | |
| 29 | | 2 | | 130 | 25,250 | |
| 30 | | 2 | | 200 | 25,050 | |
| 30 | | 2 | 3,050 | | 28,100 | |
| 30 | | 2 | | 6,000 | 22,100 | |

**Cuenta** *Clientes* Cuenta Núm. *12*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 1 | | 1 | 3,000 | | 3,000 | |
| 6 | | 1 | | 1,800 | 1,200 | |
| 12 | | 1 | 4,200 | | 5,400 | |
| 20 | | 2 | 2,100 | | 7,500 | |
| 26 | | 2 | | 5,600 | 1,900 | |
| 30 | | 2 | 1,500 | | 3,400 | |

**Cuenta** *Papelería y útiles* Cuenta Núm. *14*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 1 | | 1 | 1,400 | | 1,400 | |
| 18 | | 2 | 800 | | 2,200 | |
| 30 | Ajuste | 3 | | 850 | 1,350 | |

**Cuenta** *Rentas pagadas por anticipado* Cuenta Núm. *15*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 1 | | 1 | 4,800 | | 4,800 | |
| 30 | Ajuste | 3 | | 1,600 | 3,200 | |

**Cuenta** *Seguros pagados por anticipado* Cuenta Núm. *16*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 2 | | 1 | 1,800 | | 1,800 | |
| 30 | Ajuste | 3 | | 300 | 1,500 | |

**Cuenta** *Equipo de oficina* Cuenta Núm. *18*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 1 | | 1 | 12,500 | | 12,500 | |
| 5 | | 1 | 2,000 | | 14,500 | |

**Cuenta** *Depreciación acumulada* Cuenta Núm. *19*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 30 | Ajuste | 3 | | 330 | | 330 |

**Cuenta** *Proveedores* Cuenta Núm. *21*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 5 | | 1 | | 2,000 | | 2,000 |
| 12 | | 1 | 1,200 | | | 800 |

**Cuenta** *Sueldos por pagar* Cuenta Núm. *22*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 30 | Ajuste | 3 | | 120 | | 120 |

**Cuenta** *Honorarios cobrados por anticipado* Cuenta Núm. *23*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 4 | | 1 | | 5,000 | | 5,000 |
| 30 | Ajuste | 3 | 2,500 | | | 2,500 |

**Cuenta** *Capital de Kelly Pitney* Cuenta Núm. *31*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 1 | | 1 | | 30,000 | | 30,000 |
| 30 | Cierre | 4 | | 18,300 | | 48,300 |
| 30 | Cierre | 4 | 6,000 | | | 42,300 |

**FIGURA 18** **Libro mayor de Kelly Consulting (*Conclusión*)**

**Cuenta** *Retiros de Kelly Pitney* Cuenta Núm. *32*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 30 | | 2 | 6,000 | | 6,000 | |
| 30 | Cierre | 4 | | 6,000 | — | — |

**Cuenta** *Pérdidas y ganancias* Cuenta Núm. *33*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 30 | Cierre | 4 | | 23,450 | | 23,450 |
| 30 | Cierre | 4 | 5,150 | | | 18,300 |
| 30 | Cierre | 4 | 18,300 | | — | — |

**Cuenta** *Honorarios devengados* Cuenta Núm. *41*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 12 | | 1 | | 4,200 | | 4,200 |
| 17 | | 2 | | 6,250 | | 10,450 |
| 20 | | 2 | | 2,100 | | 12,550 |
| 24 | | 2 | | 3,850 | | 16,400 |
| 30 | | 2 | | 3,050 | | 19,450 |
| 30 | | 2 | | 1,500 | | 20,950 |
| 30 | Ajuste | 3 | | 2,500 | | 23,450 |
| 30 | Cierre | 4 | 23,450 | | — | — |

**Cuenta** *Gastos por sueldos* Cuenta Núm. *51*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 14 | | 1 | 750 | | 750 | |
| 27 | | 2 | 750 | | 1,500 | |
| 30 | Ajuste | 3 | 120 | | 1,620 | |
| 30 | Cierre | 4 | | 1,620 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por rentas* Cuenta Núm. *52*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 30 | Ajuste | 3 | 1,600 | | 1,600 | |
| 30 | Cierre | 4 | | 1,600 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por papelería y útiles* Cuenta Núm. *53*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 30 | Ajuste | 3 | 850 | | 850 | |
| 30 | Cierre | 4 | | 850 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por depreciación* Cuenta Núm. *54*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 30 | Ajuste | 3 | 330 | | 330 | |
| 30 | Cierre | 4 | | 330 | — | — |

**Cuenta** *Gastos por seguros* Cuenta Núm. *55*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 30 | Ajuste | 3 | 300 | | 300 | |
| 30 | Cierre | 4 | | 300 | — | — |

**Cuenta** *Gastos diversos* Cuenta Núm. *59*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Abril 10 | | 1 | 120 | | 120 | |
| 29 | | 2 | 130 | | 250 | |
| 30 | | 2 | 200 | | 450 | |
| 30 | Cierre | 4 | | 450 | — | — |

# Año o ejercicio fiscal

OBJ 6 Explicar qué significa año fiscal y año comercial natural.

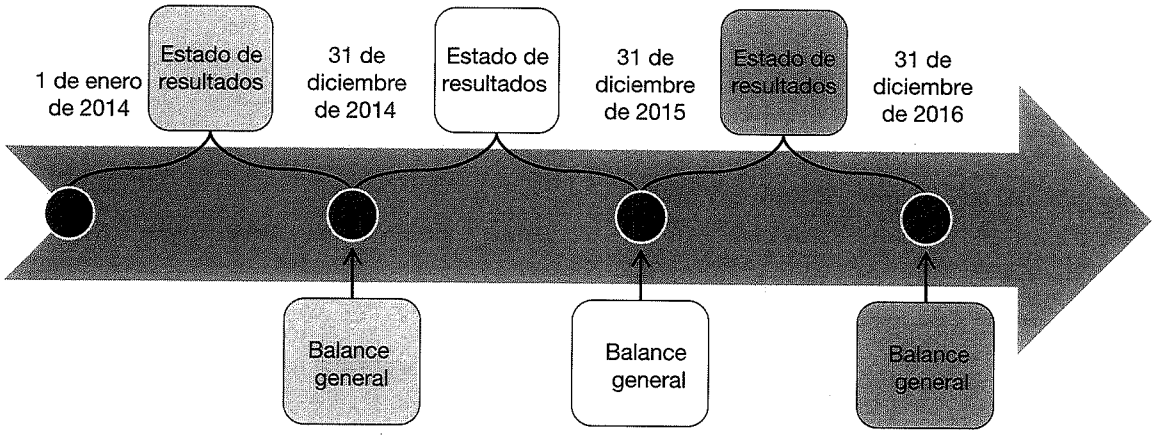
El periodo contable anual que adopta un negocio o empresa se conoce como su **año o ejercicio fiscal**. Los años fiscales comienzan el primer día de enero y concluyen el último día de diciembre. El periodo que se emplea con más frecuencia es el año calendario. En Estados Unidos otros periodos también son usuales, en especial en el caso de empresas organizadas como corporaciones. Por ejemplo, una corporación puede adoptar un año fiscal que concluya

cuando las actividades comerciales hayan alcanzado el punto más bajo de su ciclo anual de operaciones. Tal año fiscal se conoce como **año comercial natural**. En el punto bajo de su ciclo de operaciones, una empresa tiene más tiempo para analizar los resultados de las operaciones y elaborar estados financieros.

Debido a que las empresas con años fiscales a menudo realizan operaciones muy estacionales, los inversionistas y otras personas deben tener cuidado al interpretar sus reportes de años parciales. Es decir, se debe esperar que los resultados de las operaciones de estas empresas varíen de forma significativa durante todo el año fiscal.

El historial financiero de una empresa se puede mostrar mediante una serie de balances generales y estados de resultados durante varios años fiscales. Si la vida de una empresa se expresa mediante una línea de tiempo que avanza de izquierda a derecha, la serie de balances generales y estados de resultados puede graficarse del modo que se muestra en la figura 19.

**FIGURA 19** **Historial financiero de una empresa**




## Conexión de negocios

### CÓMO ELEGIR UN AÑO FISCAL

CVS Caremark Corporation (CVS) opera más de siete mil farmacias en Estados Unidos y surte más de mil millones de prescripciones médicas al año. Recientemente la empresa eligió el 31 de diciembre como cierre de su año fiscal, como se describe en la siguiente decisión:

*...nuestro consejo de administración ha aprobado modificar el cierre de nuestro año fiscal al 31 de diciembre de cada año para reflejar mejor nuestra posición en la industria del cuidado de la salud.*

Por el contrario, la mayoría de las grandes tiendas de autoservicio, como Walmart y Target, tiene su cierre fiscal el 31 de enero, cuando sus operaciones son más lentas después de las fiestas decembrinas.

OBJ 7 Describir y ejemplificar el uso del capital de trabajo y la razón circulante para evaluar la situación financiera de una empresa.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Capital de trabajo y Razón circulante

La capacidad de una empresa para convertir sus activos en efectivo se llama **liquidez**, mientras que su capacidad para pagar sus deudas se llama **solvencia**. Dos medidas financieras para evaluar la solvencia de una empresa a corto plazo son el capital de trabajo y la razón circulante. El **capital de trabajo** es el excedente de activo circulante de una empresa sobre su pasivo circulante, como se explica a continuación:

Capital de trabajo = Activo circulante – Pasivo circulante

El activo circulante es más líquido que el activo a largo plazo, por lo que un incremento en el activo circulante de la empresa incrementa o mejora su liquidez. Un incremento de su capital de trabajo incrementa o mejora la liquidez en el sentido de que el activo circulante está disponible para otros usos diferentes del pago del pasivo circulante.

Un capital de trabajo positivo indica que la empresa es capaz de pagar su pasivo circulante y es solvente. De este modo, un incremento en el capital de trabajo incrementa o mejora la solvencia a corto plazo de una empresa.

Por ejemplo, el capital de trabajo de NetSolutions al final de 2015 suma $6,355, como se calcula a continuación:

$$\begin{aligned}\text{Capital de trabajo} &= \text{Activo circulante} - \text{Pasivo circulante}\\ &= \$7{,}745 - \$1{,}390\\ &= \$6{,}355\end{aligned}$$

Este importe del capital de trabajo implica que NetSolutions puede pagar su pasivo circulante.

La **razón circulante** es otro medio para expresar la relación entre el activo circulante y el pasivo circulante. La razón circulante se calcula al dividir el activo circulante entre el pasivo circulante, como se indica a continuación:

$$\text{Razón circulante} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

Por ejemplo, la razón circulante de NetSolutions al final de 2015 es 5.6, y se calcula de este modo:

$$\begin{aligned}\text{Razón circulante} &= \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}\\ &= \frac{\$7{,}745}{\$1{,}390}\\ &= 5.6 \text{ (redondeado)}\end{aligned}$$

La razón circulante es más útil que el capital de trabajo para realizar comparaciones entre empresas y con los promedios de la industria. Para ejemplificarlo, utilizaremos los siguientes datos (en millones) que se tomaron de los estados financieros recientes de Electronic Arts Inc., Take-Two Interactive Software, Inc., y Zynga, Inc.:

| | Electronic Arts | | Take-Two | | Zynga | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Año 2** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 1** | **Año 2** | **Año 1** |
| Activo circulante | $2,609 | $3,032 | $744 | $567 | $1,484 | $2,024 |
| Pasivo circulante | 2,120 | 2,001 | 219 | 231 | 509 | 669 |
| Capital de trabajo | $ 489 | $1,031 | $525 | $336 | $ 975 | $1,355 |
| Razón circulante* | 1.23 | 1.52 | 3.40 | 2.45 | 2.92 | 3.03 |
| | ($2,609 ÷ $2,120) | ($3,032 ÷ $2,001) | ($744 ÷ $219) | ($567 ÷ $231) | ($1,484 ÷ $509) | ($2,024 ÷ $669) |

*Redondeada a dos decimales.

Electronic Arts tiene más de 3.5 veces ($2,609 en comparación con $744) de activo circulante que Take-Two y más de 1.7 veces ($2,609 en comparación con $1,484) de activo circulante que Zynga. Estas diferencias hacen que sean difíciles las comparaciones significativas entre empresas. Es por ello que se calculan razones, como la razón circulante.

Aunque Electronic Arts es una empresa más grande, tanto Take-Two como Zynga tienen razones circulantes mayores (3.40 y 2.45 de Take-Two y 2.92 y 3.03 de Zynga). En general, Take-Two y Zynga parecen tener una posición de liquidez a corto plazo más sólida que Electronic Arts. Además, la razón circulante de Electronic Arts ha disminuido de 1.52 a 1.23, mientras que la de Take-Two ha aumentado de 2.45 a 3.40 y la de Zynga ha disminuido ligeramente de 3.03 a 2.92.

## *Ejercicio de ejemplo 4-6* Capital de trabajo y razón circulante

OBJ 7

A continuación se presenta el activo circulante y el pasivo circulante de Fortson Company:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Activo circulante | $310,500 | $262,500 |
| Pasivo circulante | 172,500 | 150,000 |

*a*) Determine el capital de trabajo y la razón circulante para 2015 y 2016.

*b*) ¿El cambio en la razón circulante de 2015 a 2016 indica una tendencia favorable o desfavorable?

### Siga mi ejemplo 4-6

*a*)

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Activo circulante | $310,500 | $262,500 |
| Pasivo circulante | 172,500 | 150,000 |
| Capital de trabajo | $138,000 | $112,500 |
| Razón circulante | 1.80 | 1.75 |
| | ($310,500 ÷ $172,500) | ($262,500 ÷ $150,000) |

*b*) El cambio de 1.75 a 1.80 indica una tendencia favorable

Ejercicios prácticos: EP 4-6A, EP 4-6B

# APÉNDICE 1

## Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo

Los contadores suelen emplear hojas de cálculo para analizar y resumir información. Tales hojas no son una parte formal de los registros contables. Esto contrasta con el catálogo de cuentas, el libro diario y el libro mayor, los cuales son partes esenciales de un sistema contable. Las hojas de cálculo suelen prepararse mediante un software, como Microsoft Excel®.

La hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presenta en la figura 1 sirve para resumir los asientos de ajuste y los saldos de las cuentas. Como se ejemplificó a lo largo del capítulo, los estados financieros de NetSolutions pueden elaborarse directamente con la información de las columnas del Balance general ajustado de la hoja de trabajo.

Algunos contadores prefieren expandir la hoja de cálculo de final del periodo que se muestra en la figura 1 para incluir las columnas de los estados financieros. Las figuras 20 a 24 ejemplifican el proceso que se debe seguir paso a paso para elaborar esta hoja expandida. Para este ejemplo, utilizaremos la información de NetSolutions.

### Paso 1. Introducción del encabezado

La hoja de cálculo se inicia al escribir la información siguiente:

1. Nombre de la empresa: *NetSolutions*
2. Tipo de hoja de cálculo: *Hoja de cálculo de final del periodo*
3. Periodo: *Del 1 al 31 de diciembre de 2015*

La figura 20 muestra la información anterior registrada para NetSolutions.

### Paso 2. Registro de la balanza de comprobación no ajustada

Ingrese en la hoja de cálculo la balanza de comprobación no ajustada. La hoja de cálculo de la figura 20 muestra la balanza de comprobación no ajustada de NetSolutions al 31 de diciembre de 2015.

**FIGURA 20** **Hoja de cálculo (hoja de trabajo) con una balanza de comprobación no ajustada incluida**

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | NetSolutions | | | | | | | |
| 2 | | | | Hoja de cálculo de final del periodo para el bimestre | | | | | | | |
| 3 | | | | que concluyó el 31 de diciembre de 2015 | | | | | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | | | | | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | | Estado de resultados | | Balance general | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 7 | | | | | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 2,065 | | | | | | | | | |
| 9 | Clientes | 2,220 | | | | | | | | | |
| 10 | Papelería y útiles | 2,000 | | | | | | | | | |
| 11 | Seguros pagados por anticipado | 2,400 | | | | | | | | | |
| 12 | Terrenos | 20,000 | | | | | | | | | |
| 13 | Equipo de oficina | 1,800 | | | | | | | | | |
| 14 | Depreciación acumulada | | | | | | | | | | |
| 15 | Proveedores | | 900 | | | | | | | | |
| 16 | Sueldos por pagar | | | | | | | | | | |
| 17 | Rentas cobradas por anticipado | | 360 | | | | | | | | |
| 18 | Capital de Chris Clark | | 25,000 | | | | | | | | |
| 19 | Retiros de Chris Clark | 4,000 | | | | | | | | | |
| 20 | Honorarios devengados | | 16,340 | | | | | | | | |
| 21 | Ingresos por rentas | | | | | | | | | | |
| 22 | Gastos por sueldos | 4,275 | | | | | | | | | |
| 23 | Gastos por papelería y útiles | 800 | | | | | | | | | |
| 24 | Gastos por rentas | 1,600 | | | | | | | | | |
| 25 | Gastos por servicios | 985 | | | | | | | | | |
| 26 | Gastos por seguros | | | | | | | | | | |
| 27 | Gastos por depreciación | | | | | | | | | | |
| 28 | Gastos diversos | 455 | | | | | | | | | |
| 29 | | 42,600 | 42,600 | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | |

La hoja de cálculo (hoja de trabajo) sirve para resumir los efectos de los asientos de ajuste. También ayuda a elaborar los estados financieros.

## Paso 3. Registro de los ajustes

Los ajustes a las cuentas de NetSolutions del capítulo 3 se registraron en las columnas Ajustes, como se muestra en la figura 21. Al revisar la hoja de cálculo es útil establecer referencias cruzadas (mediante letras) del cargo y el abono de cada ajuste. También es útil para identificar los asientos de ajuste que deben registrarse en asientos de diario. El proceso de referencias cruzadas se conoce como *asignar claves* a los ajustes.

Por lo general, los ajustes se registran en el orden en el que se integró la información. Si los nombres de las cuentas que se ajustarán no aparecen en la balanza de comprobación no ajustada, las cuentas se incluyen en el orden adecuado en la columna Nombre de la cuenta.

Los siguientes son los asientos de ajuste de NetSolutions que se registraron en las columnas Ajustes:

*a*) **Papelería y útiles.** La cuenta de papelería y útiles tiene un saldo deudor de $2,000. El importe de papelería y útiles disponible al final del periodo asciende a $760. Los gastos por papelería y útiles durante diciembre son la diferencia entre los dos importes, o $1,240 ($2,000 – $760). El ajuste se registra como 1) $1,240 en la columna Debe de Ajustes en la misma línea que Gastos por papelería y útiles, y 2) $1,240 en la columna Haber de Ajustes en la misma fila que papelería y útiles.

*b*) **Seguros pagados por anticipado.** La cuenta de seguros pagados por anticipado tiene un saldo deudor de $2,400, el cual representa el pago anticipado de los seguros durante 12 meses e inicia el 1 de diciembre. Por lo tanto, los gastos por seguros de diciembre son $200 ($2,400 ÷ 12). El ajuste se registra como 1) $200 en la columna Debe de Ajustes en la misma fila que Gastos por seguros, y 2) $200 en la columna Haber de Ajustes en la misma línea que Seguros pagados por anticipado.

*c*) **Rentas cobradas por anticipado.** La cuenta de rentas cobradas por anticipado tiene un saldo acreedor de $360, el cual representa el cobro de una renta de tres meses, y comienza en diciembre. Por lo tanto, los ingresos por rentas de diciembre son de $120 ($360 ÷ 3). El ajuste se

**FIGURA 21** **Hoja de cálculo (hoja de trabajo) con balanza de comprobación no ajustada y ajustes**

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | NetSolutions | | | | | | | |
| 2 | | | | Hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final de periodo | | | | | | | |
| 3 | | | | para el bimestre que concluyó el 31 de diciembre de 2015 | | | | | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | | | | | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | | Estado de resultados | | Balance general | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 7 | | | | | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 2,065 | | | | | | | | | |
| 9 | Clientes | 2,220 | | (d) 500 | | | | | | | |
| 10 | Papelería y útiles | 2,000 | | | (a) 1,240 | | | | | | |
| 11 | Seguros pagados por anticipado | 2,400 | | | (b) 200 | | | | | | |
| 12 | Terrenos | 20,000 | | | | | | | | | |
| 13 | Equipo de oficina | 1,800 | | | | | | | | | |
| 14 | Depreciación acumulada | | | | (f) 50 | | | | | | |
| 15 | Proveedores | | 900 | | | | | | | | |
| 16 | Sueldos por pagar | | | | (e) 250 | | | | | | |
| 17 | Rentas cobradas por anticipado | | 360 | (c) 120 | | | | | | | |
| 18 | Capital de Chris Clark | | 25,000 | | | | | | | | |
| 19 | Retiros de Chris Clark | 4,000 | | | | | | | | | |
| 20 | Honorarios devengados | | 16,340 | | (d) 500 | | | | | | |
| 21 | Ingresos por rentas | | | | (c) 120 | | | | | | |
| 22 | Gastos por sueldos | 4,275 | | (e) 250 | | | | | | | |
| 23 | Gastos por papelería y útiles | 800 | | (a) 1,240 | | | | | | | |
| 24 | Gastos por rentas | 1,600 | | | | | | | | | |
| 25 | Gastos por servicios | 985 | | | | | | | | | |
| 26 | Gastos por seguros | | | (b) 200 | | | | | | | |
| 27 | Gastos por depreciación | | | (f) 50 | | | | | | | |
| 28 | Gastos diversos | 455 | | | | | | | | | |
| 29 | | 42,600 | 42,600 | 2,360 | 2,360 | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | |

Los ajustes en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) sirven para elaborar los asientos de ajuste del libro diario.

registra como 1) $120 en la columna Debe de Ajustes en la misma fila que las Rentas cobradas por anticipado, y 2) $120 en la columna Haber de Ajustes en la misma línea que los Ingresos por rentas.

*d*) **Honorarios devengados**. Los honorarios devengados al final de diciembre, pero no registrados, totalizan $500. Este importe es un incremento del activo y de los ingresos. El Ajuste se registra como 1) $500 en la columna Debe de Ajustes en la misma línea que los Clientes, y 2) $500 en la columna Haber de Ajustes en la misma línea que los Honorarios devengados.

*e*) **Sueldos**. Al final de diciembre, los sueldos devengados, pero no pagados, totalizan $250. Este importe implica un incremento de los gastos y del pasivo. El ajuste se registra como 1) $250 en la columna Debe de Ajustes en la misma línea que los Gastos por sueldos, y 2) $250 en la columna Haber de Ajustes en la misma fila que los Sueldos por pagar.

*f*) **Depreciación**. La depreciación del equipo de oficina asciende a $50 durante diciembre. El Ajuste se registra como 1) $50 en la columna Debe de Ajustes en la misma línea que los Gastos por depreciación, y 2) $50 en la columna Haber de Ajustes en la misma línea que la Depreciación acumulada.

Una vez registrados los ajustes, se totalizan las columnas Ajustes para verificar que son iguales los importes de los cargos y los abonos. El importe total de la columna Debe tiene que ser igual al importe total de la columna Haber.

## Paso 4. Determinar la balanza de comprobación ajustada

La balanza de comprobación ajustada se obtiene mediante la combinación de los ajustes con los saldos no ajustados de cada cuenta. Después los importes ajustados se transfieren a las columnas Balanza de comprobación ajustada, igual que en la figura 22.

Por ejemplo, el importe de efectivo de $2,065 se transfiere a la columna Debe de la Balanza de comprobación ajustada, porque ningún ajuste afectó a Efectivo. Clientes tiene un saldo inicial de $2,220 y un ajuste por cargo de $500. Por lo tanto, se registra $2,720 ($2,220 + $500) en la columna Debe de la Balanza de comprobación ajustada de Clientes. El mismo proceso

**FIGURA 22** **Hoja de cálculo (hoja de trabajo) con balanza de comprobación no ajustada, ajustes y balanza de comprobación ajustada incluida.**

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | NetSolutions | | | | | | | |
| 2 | | | | Hoja de cálculo de final de periodo para el bimestre | | | | | | | |
| 3 | | | | que concluyó el 31 de diciembre de 2015 | | | | | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | | | | | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | | Estado de resultados | | Balance general | |
| 6 | **Nombre de la cuenta** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** |
| 7 | | | | | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 2,065 | | | | 2,065 | | | | | |
| 9 | Clientes | 2,220 | | (d) 500 | | 2,720 | | | | | |
| 10 | Papelería y útiles | 2,000 | | | (a) 1,240 | 760 | | | | | |
| 11 | Seguros pagados por anticipado | 2,400 | | | (b) 200 | 2,200 | | | | | |
| 12 | Terrenos | 20,000 | | | | 20,000 | | | | | |
| 13 | Equipo de oficina | 1,800 | | | | 1,800 | | | | | |
| 14 | Depreciación acumulada | | | | (f) 50 | | 50 | | | | |
| 15 | Proveedores | | 900 | | | | 900 | | | | |
| 16 | Sueldos por pagar | | | | (e) 250 | | 250 | | | | |
| 17 | Rentas cobradas por anticipado | | 360 | (c) 120 | | | 240 | | | | |
| 18 | Capital de Chris Clark | | 25,000 | | | | 25,000 | | | | |
| 19 | Retiros de Chris Clark | 4,000 | | | | 4,000 | | | | | |
| 20 | Honorarios devengados | | 16,340 | | (d) 500 | | 16,840 | | | | |
| 21 | Ingresos por rentas | | | | (c) 120 | | 120 | | | | |
| 22 | Gastos por sueldos | 4,275 | | (e) 250 | | 4,525 | | | | | |
| 23 | Gastos por papelería y útiles | 800 | | (a) 1,240 | | 2,040 | | | | | |
| 24 | Gastos por rentas | 1,600 | | | | 1,600 | | | | | |
| 25 | Gastos por servicios | 985 | | | | 985 | | | | | |
| 26 | Gastos por seguros | | | (b) 200 | | 200 | | | | | |
| 27 | Gastos por depreciación | | | (f) 50 | | 50 | | | | | |
| 28 | Gastos diversos | 455 | | | | 455 | | | | | |
| 29 | | 42,600 | 42,600 | 2,360 | 2,360 | 43,400 | 43,400 | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | |

Los importes de la balanza de comprobación ajustada se determinan mediante la suma o resta de los ajustes a los importes de la balanza de comprobación no ajustada. Por ejemplo, el cargo en gastos por sueldos de $4,525 es el importe en la balanza de comprobación no ajustada de $4,275 más los $250 de cargo por el ajuste.

continúa hasta que todos los saldos de las cuentas se transfieran a las columnas Balanza de comprobación ajustada.

Una vez que se han transferido las cuentas y los ajustes, se obtiene la suma total de las columnas Balanza de comprobación ajustada para verificar que son iguales los cargos y los abonos. El importe total de la columna Debe tiene que ser igual al importe total de la columna Haber.

## Paso 5. Traspaso de las cuentas a las columnas Estado de resultados y Balance general

Los importes de la balanza de comprobación ajustada se transfieren a las columnas Estado de resultados y Balance general. Los importes de los ingresos y gastos se trasladan a las columnas Estado de resultados. Los importes de activo, pasivo, capital contable y retiros se trasladan a las columnas Balance general.[3]

La primera cuenta que se registra en las columnas Balanza de comprobación ajustada es Efectivo, con un saldo deudor de $2,065. El efectivo, dado que es un activo, se registra en el balance general, y tiene un saldo deudor. Por lo tanto, se trasladan $2,065 a la columna Debe

[3] El saldo de la cuenta Dividendos se traslada a las del Balance general, debido a que la hoja de trabajo no tiene por separado las columnas del Estado de capital contable.

**FIGURA 23** **Hoja de cálculo (hoja de trabajo) con cantidades transferidas a las columnas del Estado de resultados y el Balance general**

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | NetSolutions | | | | | | | |
| 2 | | | | Hoja de cálculo de final del periodo para el bimestre | | | | | | | |
| 3 | | | | que concluyó el 31 de diciembre de 2015 | | | | | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | | | | | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | | Estado de resultados | | Balance general | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 7 | | | | | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 2,065 | | | | 2,065 | | | | 2,065 | |
| 9 | Clientes | 2,220 | | (d) 500 | | 2,720 | | | | 2,720 | |
| 10 | Papelería y útiles | 2,000 | | | (a) 1,240 | 760 | | | | 760 | |
| 11 | Seguros pagados por anticipado | 2,400 | | | (b) 200 | 2,200 | | | | 2,200 | |
| 12 | Terrenos | 20,000 | | | | 20,000 | | | | 20,000 | |
| 13 | Equipo de oficina | 1,800 | | | | 1,800 | | | | 1,800 | |
| 14 | Depreciación acumulada | | | | (f) 50 | | 50 | | | | 50 |
| 15 | Proveedores | | 900 | | | | 900 | | | | 900 |
| 16 | Sueldos por pagar | | | | (e) 250 | | 250 | | | | 250 |
| 17 | Rentas cobradas por anticipado | | 360 | (c) 120 | | | 240 | | | | 240 |
| 18 | Capital de Chris Clark | | 25,000 | | | | 25,000 | | | | 25,000 |
| 19 | Retiros de Chris Clark | 4,000 | | | | 4,000 | | | | 4,000 | |
| 20 | Honorarios devengados | | 16,340 | | (d) 500 | | 16,840 | | 16,840 | | |
| 21 | Ingresos por rentas | | | | (c) 120 | | 120 | | 120 | | |
| 22 | Gastos por sueldos | 4,275 | | (e) 250 | | 4,525 | | 4,525 | | | |
| 23 | Gastos por papelería y útiles | 800 | | (a) 1,240 | | 2,040 | | 2,040 | | | |
| 24 | Gastos por rentas | 1,600 | | | | 1,600 | | 1,600 | | | |
| 25 | Gastos por servicios | 985 | | | | 985 | | 985 | | | |
| 26 | Gastos de administración | | | (b) 200 | | 200 | | 200 | | | |
| 27 | Gastos por depreciación | | | (f) 50 | | 50 | | 50 | | | |
| 28 | Gastos diversos | 455 | | | | 455 | | 455 | | | |
| 29 | | 42,600 | 42,600 | 2,360 | 2,360 | 43,400 | 43,400 | | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | |

Los importes de los ingresos y gastos se transfieren a (se registran en) las columnas del Estado de resultados.

Los importes de activo, pasivo, capital contable y retiros se transfieren a (se registran en) las columnas del Balance general.

del Balance general. El saldo de honorarios devengados de $16,840 se traslada a la columna Haber del Estado de resultados. El mismo proceso continúa hasta que todos los saldos de las cuentas se han transferido a las columnas adecuadas, como se aprecia en la figura 23.

## Paso 6. Obtención del total de las columnas Estado de resultados y Balance general; cálculo de la utilidad o pérdida neta y conclusión de la hoja de cálculo

Después de que los saldos de las cuentas se transfieren a las columnas Estado de resultados y Balance general, se obtiene la suma total en cada una de las columnas. La diferencia entre las sumas de los dos totales de las columnas Estado de resultados es el importe de la utilidad o la pérdida neta del periodo. Esta diferencia (utilidad o pérdida neta) también será la diferencia entre las dos sumas totales de las columnas Balance general.

Si la suma total de la columna Haber del Estado de resultados (ingresos totales) es mayor que la suma total de la columna Debe (gastos totales), la diferencia es la utilidad neta. Si la suma

total de la columna Debe del Estado de resultados es mayor que la suma total de la columna Haber del mismo estado, la diferencia es una pérdida neta.

Como se observa en la figura 24, la suma total de la columna Haber del Estado de resultados asciende a $16,960, y la suma total de la columna Debe del Estado de resultados alcanza $9,855. Por lo tanto, la utilidad neta de NetSolutions es de $7,105, como se aprecia a continuación:

| | |
|---|---|
| Suma total de la columna Haber del Estado de resultados (ingresos) | $16,960 |
| Suma total de la columna Debe del Estado de resultados (gastos) | 9,855 |
| Utilidad neta (exceso de ingresos sobre gastos) | $ 7,105 |

El importe de la utilidad neta, $7,105, se registra en la columna Debe del Estado de resultados y la columna Haber del Balance general. También se escribe *utilidad neta* en la columna Nombre de la cuenta. El registro de la utilidad neta de $7,105 en la columna Haber del Balance general tiene el efecto de transferir el saldo neto de las cuentas de ingresos y gastos a la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio.

Si hubiera pérdida neta en lugar de utilidad neta, el importe de la pérdida se debe registrar en la columna Haber del Estado de resultados y en la columna Debe del Balance general. También se debe escribir *pérdida neta* en la columna Nombre de la cuenta.

**FIGURA 24** **Hoja de cálculo (hoja de trabajo) completa con utilidad neta**

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | NetSolutions | | | | | | | |
| 2 | | | | Hoja de cálculo de final de periodo para el bimestre | | | | | | | |
| 3 | | | | que concluyó el 31 de diciembre de 2015 | | | | | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | | | | | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | | Estado de resultados | | Balance general | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 7 | | | | | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 2,065 | | | | 2,065 | | | | 2,065 | |
| 9 | Clientes | 2,220 | | (d) 500 | | 2,720 | | | | 2,720 | |
| 10 | Papelería y útiles | 2,000 | | | (a) 1,240 | 760 | | | | 760 | |
| 11 | Seguros pagados por anticipado | 2,400 | | | (b) 200 | 2,200 | | | | 2,200 | |
| 12 | Terrenos | 20,000 | | | | 20,000 | | | | 20,000 | |
| 13 | Equipo de oficina | 1,800 | | | | 1,800 | | | | 1,800 | |
| 14 | Depreciación acumulada | | | | (f) 50 | | 50 | | | | 50 |
| 15 | Proveedores | | 900 | | | | 900 | | | | 900 |
| 16 | Sueldos por pagar | | | | (e) 250 | | 250 | | | | 250 |
| 17 | Rentas cobradas por anticipado | | 360 | (c) 120 | | | 240 | | | | 240 |
| 18 | Capital de Chris Clark | | 25,000 | | | | 25,000 | | | | 25,000 |
| 19 | Retiros de Chris Clark | 4,000 | | | | 4,000 | | | | 4,000 | |
| 20 | Honorarios devengados | | 16,340 | | (d) 500 | | 16,840 | | 16,840 | | |
| 21 | Ingresos por rentas | | | | (c) 120 | | 120 | | 120 | | |
| 22 | Gastos por sueldos | 4,275 | | (e) 250 | | 4,525 | | 4,525 | | | |
| 23 | Gastos por papelería y útiles | 800 | | (a) 1,240 | | 2,040 | | 2,040 | | | |
| 24 | Gastos por rentas | 1,600 | | | | 1,600 | | 1,600 | | | |
| 25 | Gastos por servicios | 985 | | | | 985 | | 985 | | | |
| 26 | Gastos por seguros | | | (b) 200 | | 200 | | 200 | | | |
| 27 | Gastos por depreciación | | | (f) 50 | | 50 | | 50 | | | |
| 28 | Gastos diversos | 455 | | | | 455 | | 455 | | | |
| 29 | | 42,600 | 42,600 | 2,360 | 2,360 | 43,400 | 43,400 | 9,855 | 16,960 | 33,545 | 26,440 |
| 30 | Utilidad neta | | | | | | | 7,105 | | | 7,105 |
| 31 | | | | | | | | 16,960 | 16,960 | 33,545 | 33,545 |
| 32 | | | | | | | | | | | |

La diferencia entre los importes totales de la columna Estado de resultados es la utilidad (o pérdida) neta del periodo. La diferencia entre los importes totales de la columna Balance general también es la utilidad (o pérdida) neta del periodo.

Una vez que se ha determinado la utilidad o la pérdida neta en la hoja de cálculo, se obtienen los importes totales de las columnas Estado de resultados y Balance general. Las sumas totales de las dos columnas del Estado de resultados ahora deben ser iguales. Las de las dos columnas del Balance general también deben ser iguales.

## Elaboración de los estados financieros a partir de la hoja de cálculo

La hoja de cálculo sirve para elaborar el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general que se presentan en la figura 2. Por lo general, el estado de resultados se prepara directamente desde la hoja de cálculo. Los gastos se registran en el estado de resultados de la figura 2 en orden de importe, comenzando con las partidas con mayor importe. Los gastos diversos son la última partida, sin tomar en cuenta su importe.

La primera partida que se presenta normalmente en el estado de variaciones en el capital contable es el saldo de la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio al inicio del periodo. Sin embargo, el importe que se registra como utilidad o pérdida del ejercicio en la hoja de cálculo no es siempre el saldo de la cuenta al inicio del periodo. El propietario puede haber invertido activos adicionales en la empresa durante el periodo. Por lo tanto, en el caso del saldo inicial y de cualquier inversión adicional, es necesario consultar la cuenta de capital en el libro mayor. Estos importes, junto con la utilidad o pérdida neta y la cuenta de retiros que se presentaron en la hoja de cálculo, se utilizan para determinar el saldo final de la cuenta de capital.

El balance general se prepara directamente a partir de las columnas de la hoja de cálculo, excepto para el saldo final del utilidad o pérdida del ejercicio. Este saldo se toma del estado de variaciones en el capital contable.

Cuando se utiliza una hoja de cálculo, los asientos de ajuste y de cierre normalmente no se registran en asientos de diario ni se pasan al libro mayor, sino hasta después de que se ha preparado la hoja de cálculo y los estados financieros. La información que se debe incluir en los asientos de ajuste se toma de las columnas de ajustes de la hoja de cálculo, y la información de los dos primeros asientos de cierre se toma de las columnas Estado de resultados. El importe del tercer asiento de cierre es la utilidad o pérdida neta que aparece en la parte inferior de la hoja de cálculo. El importe del cuarto asiento de cierre es el saldo de la cuenta de retiros que aparece en la columna Debe del Balance general de dicha hoja.

# En un vistazo 4

**OBJ 1** **Describir el flujo de la información contable desde la balanza de comprobación no ajustada hasta la balanza de comprobación ajustada hacia los estados financieros**

**Puntos clave:** La figura 1 ilustra el proceso de final del periodo por el cual se ajustan las cuentas y la forma en que fluyen las cuentas ajustadas hacia los estados financieros.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Mediante la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, describir cómo afectan los ajustes a las cuentas de la balanza de comprobación no ajustada y cómo fluyen las cuentas de la balanza de comprobación ajustada hacia el Estado de resultados y el Balance general. | **EE4-1** | **EP4-1A, 4-1B** |

## OBJ 2 Elaborar estados financieros a partir de los saldos de las cuentas ajustadas

**Puntos clave:** Por medio de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presentó en la figura 1, se preparan el estado de resultados y el balance general de NetSolutions. Se prepara el estado de variaciones en el capital contable en referencia a las transacciones que se tienen transferidas al libro mayor en las cuentas de utilidad o pérdida del ejercicio. Un balance general clasificado contiene las secciones de activo circulante, activo no circulante, pasivo circulante, pasivo no circulante y capital contable.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir cómo se determina la utilidad o pérdida neta del periodo a partir de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. | | |
| • Preparar un estado de resultados, un estado de variaciones en el capital contable y un balance general. | **EE4-2** | **EP4-2A, 4-2B** |
| • Indicar cómo se deben reportar las cuentas en un balance general clasificado. | **EE4-3** | **EP4-3A, 4-3B** |

## OBJ 3 Realizar los asientos de cierre

**Puntos clave:** Se requieren cuatro asientos para cerrar las cuentas temporales. El primer asiento cierra las cuentas de ingresos contra pérdidas y ganancias. El segundo cierra las cuentas de gastos contra pérdidas y ganancias. El tercero cierra el saldo de pérdidas y ganancias (utilidad o pérdida neta) contra la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio. El cuarto asiento cierra la cuenta de retiros hacia la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio.

Una vez que se han transferido los asientos de cierre al libro mayor, el saldo en la cuenta de capital concuerda con el importe reportado en el estado de variaciones en el capital contable y el balance general. Además, las cuentas de ingresos, gastos y retiros tendrán saldos de cero.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Realizar el asiento de cierre de los ingresos. | **EE4-4** | **EP4-4A, 4-4B** |
| • Realizar el asiento de cierre de los gastos. | **EE4-4** | **EP4-4A, 4-4B** |
| • Realizar el asiento de cierre para transferir el saldo de Pérdidas y ganancias a la cuenta de utilidad o pérdida del ejercicio. | **EE4-4** | **EP4-4A, 4-4B** |
| • Realizar el asiento de cierre de la cuenta de retiros del propietario. | **EE4-4** | **EP4-4A, 4-4B** |

## OBJ 4 Describir el ciclo contable

**Puntos clave:** Los siguientes son los 10 pasos básicos del ciclo contable:

1. Las transacciones se analizan y registran en asientos de diario.
2. Las transacciones se transfieren al libro mayor.
3. Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.
4. Se recaban y analizan los datos de los ajustes.
5. Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
6. Se registran en asientos de diario los asientos de ajuste y se transfieren al libro mayor.
7. Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
8. Se elaboran los estados financieros.
9. Se registran en asientos de diario los asientos de cierre y se transfieren al libro mayor.
10. Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Listar los 10 pasos del ciclo contable. | **EE4-5** | **EP4-5A, 4-5B** |
| • Determinar si el orden de alguno de los pasos del ciclo contable es incorrecto. | | |
| • Determinar si en la lista falta algún paso. | | |

## OBJ 5 Ejemplificar el ciclo contable de un periodo

**Puntos clave:** El ciclo contable completo de Kelly Consulting del mes de abril se describe e ilustra en este capítulo.

| Resultados de aprendizaje | Ejercicios de ejemplo | Ejercicios prácticos |
|---|---|---|
| • Completar de principio a fin el ciclo contable de un periodo. | | |

## OBJ 6 Explicar qué significa año fiscal y año comercial natural

**Puntos clave:** El periodo contable anual adoptado por un negocio o empresa es su año fiscal. El año o ejercicio fiscal de una empresa que concluye cuando las actividades comerciales han alcanzado el punto más bajo en su ciclo anual de operaciones se llama año comercial natural.

| Resultados de aprendizaje | Ejercicios de ejemplo | Ejercicios prácticos |
|---|---|---|
| • Explicar por qué las empresas emplean un año fiscal diferente del año calendario. | | |

## OBJ 7 Describir y ejemplificar el uso del capital de trabajo y la razón circulante para evaluar la situación financiera de una empresa

**Puntos clave:** La capacidad que tiene una empresa para convertir los activos en efectivo se llama liquidez, mientras que la capacidad para pagar sus deudas se llama solvencia. El capital de trabajo y la razón circulante son dos medidas financieras que sirven para evaluar la liquidez y solvencia del negocio a corto plazo. El capital de trabajo se calcula restando el pasivo circulante del activo circulante. Un excedente de activo circulante en relación con el pasivo circulante implica que la empresa puede pagar su pasivo circulante. La razón circulante se calcula dividiendo el activo circulante entre el pasivo circulante. Esta última medida es más útil que el capital de trabajo para realizar comparaciones entre empresas o con los promedios de una industria.

| Resultados del aprendizaje | Ejercicios de ejemplo | Ejercicios prácticos |
|---|---|---|
| • Definir liquidez y solvencia. | | |
| • Calcular el capital de trabajo. | **EE4-6** | **EP4-6A, 4-6B** |
| • Calcular la razón circulante. | **EE4-6** | **EP4-6A, 4-6B** |

# Términos clave

activo circulante (157)
activo fijo (de planta) (157)
año comercial natural (176)
año fiscal (175)
asientos de cierre (158)
capital de trabajo (176)
ciclo contable (164)
cierre de libros (158)
cuenta puente (159)
cuentas reales (permanentes) (158)
cuentas temporales (de resultados) (158)
documentos por cobrar (157)
liquidez (176)
pasivo a largo plazo (157)
pasivo circulante (157)
pérdidas y ganancias (159)
proceso de cierre (158)
razón circulante (177)
solvencia (176)

# Problema de ejemplo

Hace tres años, T. Roderick fundó Harbor Realty. Al 31 de julio de 2016, final del año fiscal en curso, se preparó la siguiente hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo:

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | **Harbor Realty** | | | | | |
| 2 | | **Hoja de cálculo de final de periodo** | | | | | |
| 3 | | **para el año que concluyó el 31 de julio de 2016** | | | | | |
| 4 | | **Balanza de comprobación** | | | | **Balanza de comprobación** | |
| 5 | | **no ajustada** | | **Ajustes** | | **ajustada** | |
| 6 | **Nombre de la cuenta** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 3,425 | | | | 3,425 | |
| 9 | Clientes | 7,000 | | (e) 1,000 | | 8,000 | |
| 10 | Papelería y útiles | 1,270 | | | (a) 890 | 380 | |
| 11 | Seguros pagados por anticipado | 620 | | | (b) 315 | 305 | |
| 12 | Equipo de oficina | 51,650 | | | | 51,650 | |
| 13 | Depreciación acumulada | | 9,700 | | (c) 4,950 | | 14,650 |
| 14 | Proveedores | | 925 | | | | 925 |
| 15 | Honorarios cobrados por anticipado | | 1,250 | (f) 500 | | | 750 |
| 16 | Sueldos por pagar | | | | (d) 440 | | 440 |
| 17 | Capital de T. Roderick | | 29,000 | | | | 29,000 |
| 18 | Retiros de T. Roderick | 5,200 | | | | 5,200 | |
| 19 | Honorarios devengados | | 59,125 | | (e) 1,000 | | 60,625 |
| 20 | | | | | (f) 500 | | |
| 21 | Gastos por sueldos | 22,415 | | (d) 440 | | 22,855 | |
| 22 | Gastos por depreciación | | | (c) 4,950 | | 4,950 | |
| 23 | Gastos por rentas | 4,200 | | | | 4,200 | |
| 24 | Gastos por servicios | 2,715 | | | | 2,715 | |
| 25 | Gastos por papelería y útiles | | | (a) 890 | | 890 | |
| 26 | Gastos por seguros | | | (b) 315 | | 315 | |
| 27 | Gastos diversos | 1,505 | | | | 1,505 | |
| 28 | | 100,000 | 100,000 | 8,095 | 8,095 | 106,390 | 106,390 |
| 29 | | | | | | | |

## Instrucciones

1. Elabore un estado de resultados, un estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y un balance general.
2. Con base en la información de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, registre en asientos de diario los asientos de cierre.

## Solución

1.

**Harbor Realty**
**Estado de resultados**
**del año que concluyó el 31 de julio de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Honorarios devengados | | $60,625 |
| Gastos: | | |
| Gastos por sueldos | $22,855 | |
| Gastos por depreciación | 4,950 | |
| Gastos por rentas | 4,200 | |
| Gastos por servicios | 2,715 | |
| Gastos por papelería y útiles | 890 | |
| Gastos por seguros | 315 | |
| Gastos diversos | 1,505 | |
| Gastos diversos | | 37,430 |
| Utilidad neta | | $23,195 |

**Harbor Realty**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**del año que concluyó el 31 de julio de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| T. Roderick, Capital, 1 de agosto de 2015 | | $29,000 |
| Utilidad neta del año | $23,195 | |
| Menos retiros | 5,200 | |
| Aumento en el capital contable | | 17,995 |
| T. Roderick, Capital, 31 de julio de 2016 | | $46,995 |

**Harbor Realty**
**Balance general al**
**31 de julio de 2016**

| **Activos** | | | **Pasivos** | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Activo circulante: | | | Pasivo circulante: | | |
| Efectivo | $ 3,425 | | Proveedores | $925 | |
| Clientes | 8,000 | | Honorarios cobrados por anticipado | 750 | |
| Papelería y útiles | 380 | | Sueldos por pagar | 440 | |
| Seguros pagados por anticipado | 305 | | Pasivo total | | $ 2,115 |
| Activo circulante total | | $12,110 | | | |
| Activo no circulante: | | | | | |
| Equipo de oficina | $51,650 | | | | |
| Menos depreciación acumulada | 14,650 | | **Capital contable** | | |
| Activo no circulante total | | 37,000 | Capital de T. Roderick | | 46,995 |
| Activo total | | $49,110 | Total de pasivo y capital contable | | $49,110 |

2.

**Libro diario** *Página*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Asientos de cierre | | | |
| 2016 Julio | 31 | Honorarios devengados | | 60,625 | |
| | | Pérdidas y ganancias | | | 60,625 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | | 37,430 | |
| | | Gastos por sueldos | | | 22,855 |
| | | Gastos por depreciación | | | 4,950 |
| | | Gastos por rentas | | | 4,200 |
| | | Gastos por servicios | | | 2,715 |
| | | Gastos por papelería y útiles | | | 890 |
| | | Gastos de seguros | | | 315 |
| | | Gastos diversos | | | 1,505 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | | 23,195 | |
| | | Capital de T. Roderick | | | 23,195 |
| | 31 | Capital de T. Roderick | | 5,200 | |
| | | Retiros de T. Roderick | | | 5,200 |

# Preguntas para análisis

1. ¿Por qué algunos contadores preparan una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo?
2. Describa la naturaleza de los activos que forman las siguientes secciones de un balance general: *a*) activo circulante, *b*) activo no circulante.
3. ¿Cuál es la diferencia entre el pasivo circulante y un pasivo no circulante?
4. ¿Cuáles tipos de cuentas se denominan *cuentas temporales*?
5. ¿Por qué se requieren asientos de cierre al final de un periodo contable?
6. ¿Cuál es la diferencia entre los asientos de ajuste y los asientos de cierre?
7. ¿Cuál es el propósito de una balanza de comprobación después del cierre?
8. *a*) ¿Cuál es el resultado más importante del ciclo contable? *b*) ¿Todas las empresas tienen un ciclo contable? Explique su respuesta.
9. ¿Cuál es el año comercial natural?
10. Los siguientes son los años fiscales de varias empresas muy conocidas:

| Empresa | Final del año fiscal |
|---|---|
| **JCPenney** | 27 de enero |
| **Limited Brands, Inc.** | 27 de enero |
| **Sears** | 27 de enero |
| **Target Corp.** | 27 de enero |
| **Home Depot** | 28 de enero |
| **Tiffany & Co.** | 30 de enero |

¿Cuáles características generales que comparten estas empresas explican por qué no tienen años fiscales que concluyan el 31 de diciembre?

# Ejercicios prácticos

EE 4-1 *p. 154*

### EP 4-1 Flujo de cuentas en los estados financieros

OBJ. 1

Paso a paso

Los saldos de las cuentas listadas a continuación aparecen en las columnas Balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. Indique si cada saldo debe trasladarse a una columna del Estado de resultados, una columna del Estado de variaciones en el capital contable o una columna del Balance general.

1. Clientes
2. Depreciación acumulada del equipo
3. Capital de Gene Cox (al inicio del periodo)
4. Equipo de oficina
5. Ingresos por rentas
6. Gastos por papelería y útiles
7. Ingresos cobrados por anticipado
8. Sueldos por pagar

EE 4-1 *p. 154*

### EP 4-1B Flujo de cuentas en los estados financieros

OBJ. 1

Paso a paso

Los saldos de las cuentas que se listan a continuación aparecen en las columnas Balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. Indique si cada saldo debe trasladarse al estado de resultados, al Estado de variaciones en el capital contable o al Balance general.

1. Depreciación acumulada de edificio
2. Efectivo
3. Sueldos devengados
4. Gastos por seguros
5. Rentas pagadas por anticipado
6. Papelería y útiles
7. Retiros de Tina Greer
8. Gastos por sueldos

EE 4-2 *p. 156*

### PE 4-2A Estado de variaciones en el capital contable

OBJ. 2

Paso a paso

Marcie Davies es propietaria y dirige Gemini Advertising Services. El 1 de enero de 2015, Marcie Davies, Capital tenía un saldo de $618,500. Durante el año, invirtió $40,000 adicionales y retiró $15,000. En el año que concluyó el 31 de diciembre de 2015, Gemini Advertising Services reportó una utilidad neta de $92,330. Elabore un Estado de variaciones en el capital contable para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2015.

EE 4-2 *p. 156*

### EP 4-2B Estado de variaciones en el capital contable

OBJ. 2

Paso a paso

Blake Knudson es propietario y director de Grab Bag Delivery Services. El 1 de enero de 2015, Blake Knudson, Capital tenía un saldo de $918,000. Durante el año, Blake no realizó inversiones adicionales y retiró $15,000. En el año que concluyó el 31 de diciembre de 2015, Grab Bags Delivery Services reportó una pérdida neta de $43,500. Elabore un estado de variaciones en el capital contable para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2015.

EE 4-3 *p. 157*

### EP 4-3A Balance general clasificado

OBJ. 2

Paso a paso

Las siguientes cuentas aparecen en una balanza de comprobación ajustada de San Jose Consulting. Indique si cada cuenta se debe reportar en las secciones: *a*) activo circulante; *b*) activo no circulante; *c*) pasivo circulante; *d*) pasivo no circulante, o *e*) capital contable del Balance general de San Jose Consulting al 31 de diciembre de 2015.

1. Edificios
2. Capital de Nata Foust
3. Documentos por pagar (vencen dentro de cinco años)
4. Rentas pagadas por anticipado
5. Sueldos por pagar
6. Papelería y útiles
7. Impuestos por pagar
8. Honorarios cobrador por anticipado por servicios.

EE 4-3 *p. 157*

### EP 4-3B Balance general clasificado

OBJ. 2

Paso a paso

Las siguientes cuentas aparecen en una balanza de comprobación ajustada de Kangaroo Consulting. Indique si cada cuenta se debe reportar en la sección: *a*) activo circulante; *b*) activo no circulante; *c*) pasivo circulante; *d*) pasivo no circulante, o *e*) capital contable del balance general de Kangaroo Consulting al 31 de diciembre de 2015.

1. Proveedores
2. Clientes
3. Depreciación acumulada del edificio
4. Efectivo
5. Capital de Lea Gabel
6. Documentos por pagar (vencen dentro de diez años)
7. Papelería y útiles
8. Sueldos por pagar

EE 4-4 *p. 161*

### EP 4-4A Asientos de cierre

OBJ. 3

Paso a paso

Después de que se ajustaron las cuentas el 31 de octubre, el final del año fiscal, se tomaron los siguientes saldos del libro mayor de Smart Delivery Services Co.:

| | |
|---|---|
| Capital de Fraser Smart | $3,550,000 |
| Retiros de Fraser Smart | 40,000 |
| Honorarios devengados | 1,145,000 |
| Gastos por sueldos | 740,000 |
| Gastos por rentas | 65,000 |
| Gastos por papelería y útiles | 14,750 |
| Gastos diversos | 8,800 |

Registre en el libro diario los cuatro asientos que se requieren para cerrar las cuentas.

EE 4-4 *p. 161*

### EP 4-4B Asientos de cierre

OBJ. 3

Paso a paso

Después de que se ajustaron las cuentas el 30 de abril, el final del año fiscal, se tomaron los siguientes saldos del libro mayor de Nuclear Landscaping Co.:

| | |
|---|---|
| Capital de Felix Godwin | $643,600 |
| Retiros de Felix Godwin | 10,500 |
| Honorarios devengados | 356,500 |
| Gastos por sueldos | 283,100 |
| Gastos por rentas | 56,000 |
| Gastos por papelería y útiles | 11,500 |
| Gastos diversos | 13,000 |

Registre en asientos de diario los cuatro asientos que se requieren para cerrar las cuentas.

EE 4-5 *p. 161*

### EP 4-5A Ciclo contable

OBJ. 4

Paso a paso

De la siguiente lista de pasos del ciclo contable, identifique cuáles son los dos que faltan:

*a*) Las transacciones se analizan y registran en asientos de diario.

*b*) Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.

*c*) Los datos ajustados se integran y analizan.

*d*) Se elabora una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.

*e*) Se registran en asientos de diario los asientos de ajuste y se transfieren al libro mayor.

*f*) Se prepara una balanza de comprobación ajustada.

*g*) Los asientos de cierre se registran en asientos de diario y se transfieren al libro mayor.

*h*) Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

EE 4-5 *p. 164*

### EP 4-5B Ciclo contable

OBJ. 4

Paso a paso

De la siguiente lista de pasos del ciclo contable, identifique cuáles son los dos que faltan.

*a*) Las transacciones se analizan y registran en asientos de diario.

*b*) Las transacciones se transfieren al libro mayor.

*c*) Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.

(*Continúa*)

*d*) Se prepara una hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo.
*e*) Los asientos de ajuste se registran en asientos de diario y se transfieren al libro mayor.
*f*) Se prepara una balanza de comprobación ajustada.
*g*) Se preparan los estados financieros.
*h*) Se prepara una balanza de comprobación después del cierre.

EE 4-6 *p. 178*

### EP 4-6A Capital de trabajo y razón circulante

OBJ. 7

Paso a paso

A continuación se presentan datos del balance general de HQ Properties:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Activo circulante | $2,175,000 | $1,900,000 |
| Pasivo circulante | 1,500,000 | 1,250,000 |

*a*) Determine el capital de trabajo y la razón circulante de 2016 y 2015.
*b*) ¿Los cambios en la razón circulante de 2015 a 2016 indican una tendencia favorable o desfavorable?

EE 4-6 *p. 178*

### EP 4-6B Capital de trabajo y razón circulante

OBJ. 7

Paso a paso

A continuación se presentan datos del balance general de Brimstone Company:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Activo circulante | $1,586,250 | $1,210,000 |
| Pasivo circulante | 705,000 | 550,000 |

*a*) Determine el capital de trabajo y la razón circulante para 2016 y 2015.
*b*) ¿El cambio en la razón circulante de 2015 a 2016 muestra una tendencia favorable o desfavorable?

## Ejercicios

### EJ 4-1 Traspaso de los saldos de las cuentas a los estados financieros

OBJS. 1, 2

Los saldos de las cuentas que se listan a continuación aparecen en las columnas de la Balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo. Indique si cada saldo debe transferirse al Estado de resultados, al Estado de variaciones en el capital contable o al Balance general.

1. Proveedores
2. Clientes
3. Efectivo
4. Retiros de Danny Reacher
5. Honorarios devengados
6. Papelería y útiles
7. Rentas cobradas por anticipado
8. Gastos por servicios
9. Gastos por sueldos
10. Sueldos por pagar

### EJ 4-2 Clasificación de las cuentas

OBJS. 1, 2

Los saldos de cada una de las cuentas siguientes aparecen en una balanza de comprobación ajustada. Identifique cada saldo como: *a*) activo, *b*) pasivo, *c*) ingresos o *d*) gastos.

1. Acreedores
2. Equipo
3. Honorarios devengados
4. Gastos por seguros
5. Publicidad pagada por anticipado
6. Seguros pagados por anticipado
7. Ingresos por rentas
8. Gastos por sueldos
9. Sueldos por pagar
10. Papelería y útiles
11. Gastos por papelería y útiles
12. Rentas cobradas por anticipado

### EJ 4-3 Estados financieros a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo OBJS. 1, 2

Paso a paso

Bamboo Consulting es una firma de consultoría propiedad de Lisa Gooch, quien la dirige. La hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presenta a continuación se preparó para el año que concluyó el 31 de julio de 2016.

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | Bamboo Consulting | | | | | |
| 2 | | Hoja de cálculo de final de periodo del año que | | | | | |
| 3 | | concluyó el 31 de julio de 2016 | | | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 58,000 | | | | 58,000 | |
| 9 | Clientes | 106,200 | | | | 106,200 | |
| 10 | Papelería y útiles | 11,900 | | | (a) 7,500 | 4,400 | |
| 11 | Equipo de oficina | 515,000 | | | | 515,000 | |
| 12 | Depreciación acumulada | | 28,000 | | (b) 5,600 | | 33,600 |
| 13 | Proveedores | | 20,500 | | | | 20,500 |
| 14 | Sueldos por pagar | | | | (c) 2,500 | | 2,500 |
| 15 | Capital de Lisa Gooch | | 516,700 | | | | 516,700 |
| 16 | Retiros de Lisa Gooch | 25,000 | | | | 25,000 | |
| 17 | Honorarios devengados | | 348,500 | | | | 348,500 |
| 18 | Gastos por sueldos | 186,500 | | (c) 2,500 | | 189,000 | |
| 19 | Gastos por papelería y útiles | | | (a) 7,500 | | 7,500 | |
| 20 | Gastos por depreciación | | | (b) 5,600 | | 5,600 | |
| 21 | Gastos diversos | 11,100 | | | | 11,100 | |
| 22 | | 913,700 | 913,700 | 15,600 | 15,600 | 921,800 | 921,800 |
| 23 | | | | | | | |

Con base en la hoja de cálculo anterior, elabore el Estado de resultados, el Estado de variaciones en el capital contable y el Balance general de Bamboo Consulting.

### EJ 4-4 Estados financieros a partir de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo OBJS. 1, 2

Paso a paso

Elliptical Consulting es una firma de consultoría propiedad de Jayson Neese, quien la administra. La hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo que se presenta a continuación se preparó para el año que concluyó el 30 de junio de 2016.

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | Elliptical Consulting | | | | | |
| 2 | | Hoja de cálculo de final del periodo | | | | | |
| 3 | | del año que concluyó el 30 de junio de 2016 | | | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 27,000 | | | | 27,000 | |
| 9 | Clientes | 53,500 | | | | 53,500 | |
| 10 | Papelería y útiles | 3,000 | | | (a) 2,100 | 900 | |
| 11 | Equipo de oficina | 30,500 | | | | 30,500 | |
| 12 | Depreciación acumulada | | 4,500 | | (b) 1,500 | | 6,000 |
| 13 | Proveedores | | 3,300 | | | | 3,300 |
| 14 | Sueldos por pagar | | | | (c) 375 | | 375 |
| 15 | Capital de Jayson Neese | | 82,200 | | | | 82,200 |
| 16 | Retiros de Jayson Neese | 2,000 | | | | 2,000 | |
| 17 | Honorarios devengados | | 60,000 | | | | 60,000 |
| 18 | Gastos por sueldos | 32,000 | | (c) 375 | | 32,375 | |
| 19 | Gastos por papelería y útiles | | | (a) 2,100 | | 2,100 | |
| 20 | Gastos por depreciación | | | (b) 1,500 | | 1,500 | |
| 21 | Gastos diversos | 2,000 | | | | 2,000 | |
| 22 | | 150,000 | 150,000 | 3,975 | 3,975 | 151,875 | 151,875 |
| 23 | | | | | | | |

Con base en esta hoja de cálculo, elabore el Estado de resultados, el Estado de variaciones en el capital contable y el Balance general para Elliptical Consulting.

### EJ 4-5 Estado de resultados OBJ. 2

✓ Utilidad neta, $218,000

Paso a paso

Los saldos de las siguientes cuentas del año fiscal en curso que concluyó el 30 de abril de 2016 se tomaron de la balanza de comprobación ajustada de Laser Messenger Service, una empresa de servicios de mensajería:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Gastos por depreciación | $ 8,650 | Gastos por rentas | $ 60,000 |
| Honorarios devengados | 674,000 | Gastos por sueldos | 336,900 |
| Gastos por seguros | 1,500 | Gastos por papelería y útiles | 4,100 |
| Gastos diversos | 3,650 | Gastos por servicios | 41,200 |

Elabore un estado de resultados.

### EJ 4-6 Estado de resultados; pérdidas netas OBJ. 2

✓ Pérdida neta, $20,900

Paso a paso

Los saldos de las siguientes cuentas de ingresos y gastos se tomaron del libro mayor de Wholistic Health Services Co., después de que las cuentas se ajustaron el 29 de febrero de 2016, final del año fiscal en curso.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Gastos por depreciación | $ 7,500 | Ingresos por servicios | $448,400 |
| Gastos por seguros | 3,000 | Gastos por papelería y útiles | 2,750 |
| Gastos diversos | 8,150 | Gastos por servicios | 33,900 |
| Gastos por rentas | 54,000 | Gastos por sueldos | 360,000 |

Elabore el estado de resultados.

### EJ 4-7 Estado de resultados OBJ. 2

Proyecto de internet

✓ a) Utilidad neta: $2,032

FedEx Corporation tuvo los siguientes saldos de las cuentas de ingresos y gastos (en millones) al 31 de mayo, final del año fiscal.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Gastos por depreciación | $2,113 | Transporte adquirido | $ 6,335 |
| Combustible | 4,956 | Rentas y honorarios de aterrizaje | 2,487 |
| Mantenimiento y reparaciones | 1,980 | Ingresos | 42,680 |
| Otros gastos (ingresos) netos | 5,569 | Sueldos y beneficios para los empleados | 16,099 |
| Provisión para el impuesto sobre la renta | 1,109 | | |

*a)* Elabore el estado de resultados.

*b)* Compare su estado de resultados con el que se encuentra en el sitio web de FedEx Corporation (http://investors.fedex.com). Haga clic en el reporte anual y descárguelo. ¿Qué similitudes y diferencias observa?

### EJ 4-8 Estado de variaciones en el capital contable OBJ. 2

✓ Capital de Bart Nesbit, , 31 de diciembre de 2016: $1,640,000

Paso a paso

Apex Systems Co. ofrece sus servicios a los residentes en el área de Seattle. Las siguientes son algunas cuentas seleccionadas del libro mayor de Apex Systems Co. del año fiscal en curso que concluyó el 31 de diciembre de 2016.

**Capital de Bart Nesbit**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 31 de diciembre | 90,000 | 1 de ene. (2016) | 1,375,000 |
| | | 31 de dic. | 355,000 |

**Retiros de Bart Nesbit**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 31 de mar. | 22,500 | 31 de dic. | 90,000 |
| 30 de junio | 22,500 | | |
| 30 de sep. | 22,500 | | |
| 31 de dic. | 22,500 | | |

**Pérdidas y ganancias**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 31 de dic. | 1,415,000 | 31 de dic. | 1,770,000 |
| 31 | 355,000 | | |

Elabore un estado de variaciones en el capital contable para el año.

### EJ 4-9 Estado de variaciones en el capital contable: pérdida neta OBJ. 2

✓ Capital de Doug Stone, 30 de abril de 2016, $439,300

Las siguientes son algunas cuentas seleccionadas del libro mayor de Restoration Arts del año fiscal en curso que concluyó el 30 de abril de 2016.

**Capital de Doug Stone**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 30 de abril | 31,200 | 1 de mayo (2015) | 475,500 |
| 30 | 5,000 | | |

**Retiros de Doug Stone**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 30 de sep. | 1,250 | 30 de abr. | 5,000 |
| 31 de dic. | 1,250 | | |
| 31 de mar. | 1,250 | | |
| 30 de jun. | 1,250 | | |

| Pérdidas y ganancias | | | |
|---|---|---|---|
| 30 de abril | 197,000 | 30 de abril | 165,800 |
| | | 30 | 31,200 |

Elabore un estado de variaciones en el capital contable para el año.

### EJ 4-10 Clasificación de activos

**OBJ. 2**

Identifique cada una de las siguientes cuentas como *a*) un activo circulante, o *b*) activo no circulante.

1. Clientes
2. Edificio
3. Efectivo
4. Equipo
5. Seguros pagados por anticipado
6. Papelería y útiles

### EJ 4-11 Clasificación en el balance general

**OBJ. 2**

En la fecha del balance general, una empresa posee una hipoteca por pagar de $375,000, cuyos términos incluyen pagos mensuales de $1,250.

Explique cómo debe clasificarse este pasivo en su balance general.

### EJ 4-12 Balance general

**OBJ. 2**

✔ **Activo total: $775,000**

Paso a paso

Optimum Weight Loss Co. ofrece servicios de consultoría a las personas que desean bajar de peso. Después de que se han cerrado todas las cuentas el 30 de noviembre de 2016, final del año fiscal en curso, los siguientes son algunos saldos de cuentas seleccionadas del libro mayor de la empresa.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Proveedores | $ 37,700 | Seguros pagados por anticipado | $ 7,200 |
| Clientes | 116,750 | Rentas pagadas por anticipado | 21,000 |
| Depreciación acumulada del equipo | 186,400 | Sueldos por pagar | 9,000 |
| Efectivo | ? | Capital de Cheryl Viers | 710,300 |
| Equipo | 474,150 | Papelería y útiles | 4,800 |
| Terrenos | 300,000 | Honorarios cobrados por anticipado | 18,000 |

Elabore un balance general clasificado que incluya el saldo correcto de efectivo.

### EJ 4-13 Balance general

**OBJ. 2**

✔ **Balance general corregido, activo total $625,000**

Liste los errores que encuentre en el siguiente balance general. Elabore el balance corregido.

**Labyrinth Services Co.**
**Balance general**
**al 31 de agosto de 2016**

| Activo | | | Pasivo | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Activo circulante: | | | Pasivo circulante: | | |
| Efectivo | $ 18,500 | | Proveedores | $ 41,400 | |
| Clientes | 31,300 | | Depreciación acumulada del edificio | 155,000 | |
| Papelería y útiles | 6,500 | | Depreciación acumulada del equipo | 25,000 | |
| Seguros pagados por anticipado | 16,600 | | Utilidad neta | 118,200 | |
| Terrenos | 225,000 | | Pasivo total | | $339,600 |
| Activo circulante total | | $297,900 | | | |
| Activo no circulante: | | | **Capital contable** | | |
| Edificio | $400,000 | | Sueldos por pagar | $ 6,500 | |
| Equipo | 97,000 | | Capital de Ruben Daniel | 587,200 | |
| Activo no circulante total | | 635,400 | Total del capital contable | | 593,700 |
| Activo total | | $933,300 | Total de pasivo y capital contable | | $933,300 |

### EJ 4-14 Identificar las cuentas que se cerrarán

**OBJ. 3**

De la lista siguiente, identifique las cuentas que deben cerrarse contra pérdidas y ganancias al final del año fiscal:

*(Continúa)*

*a*) Proveedores
*b*) Depreciación acumulada de equipo
*c*) Gastos por depreciación del equipo
*d*) Equipo
*e*) Capital de Ellen Drake
*f*) Retiros de Ellen Drake
*g*) Honorarios devengados
*h*) Terrenos
*i*) Papelería y útiles
*j*) Gastos por papelería y útiles
*k*) Gastos por sueldos
*l*) Sueldos por pagar

### EJ 4-15 Asientos de cierre

OBJ. 3

Antes de su cierre, la cuenta de Pérdidas y ganancias tenía cargos totales por $1,190,500 y abonos totales por $1,476,300.

Explique brevemente el propósito de la cuenta de Pérdidas y ganancias y la naturaleza de los asientos que generaron esos resultados.

### EJ 4-16 Asientos de cierre con utilidad neta

OBJ. 3

Paso a paso

Después del cierre de todas las cuentas de ingresos y gastos al final del año fiscal, la cuenta de Pérdidas y ganancias tiene un cargo de $798,400 y un abono de $955,300. En la misma fecha, Capital de Debra Allen, tiene un saldo acreedor de $1,439,000, y Retiros de Debra Allen, tiene un saldo de $36,000. *a*) Registre en asientos de diario los asientos que se requieren para completar el cierre de las cuentas. *b*) Determine el importe de Capital de Debra Allen, al final del periodo.

### EJ 4-17 Asientos de cierre con pérdida neta

OBJ. 3

Paso a paso

Mira Services Co. ofrece sus servicios a personas que pretenden mejorar su imagen personal. Después del ajuste de las cuentas al 31 de octubre, final del año fiscal, se tomaron estos saldos del libro mayor de la empresa.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Capital de Bonnie Mira | $910,000 | Gastos por rentas | $72,000 |
| Retiros de Bonnie Mira | 16,000 | Gastos por papelería y útiles | 11,900 |
| Honorarios devengados | 519,300 | Gastos diversos | 14,250 |
| Gastos por sueldos | 488,000 | | |

Registre en el libro diario los cuatro asientos que se requieren para cerrar las cuentas.

### EJ 4-18 Identificación de cuentas permanentes

OBJ. 3

¿Cuáles de estas cuentas deben aparecer normalmente en la balanza de comprobación después del cierre?

*a*) Proveedores
*b*) Depreciación acumulada
*c*) Capital de Ben Crayton
*d*) Retiros de Ben Crayton
*e*) Efectivo
*f*) Gastos por depreciación
*g*) Honorarios devengados
*h*) Equipo de oficina
*i*) Gastos por sueldos
*j*) Sueldos por pagar
*k*) Papelería y útiles

### EJ 4-19 Balanza de comprobación después del cierre

OBJ. 3

✓ **Totales de columna correctos, $300,000.**

Paso a paso

Un contador preparó la siguiente balanza de comprobación después del cierre.

**La Casa Services Co.**
**Balanza de comprobación después del cierre**
**31 de marzo de 2016**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 46,540 | |
| Clientes | 122,260 | |
| Papelería y útiles | | 4,000 |
| Equipo | | 127,200 |
| Depreciación acumulada del equipo | 33,600 | |
| Proveedores | 52,100 | |
| Sueldos por pagar | | 6,400 |
| Rentas cobradas por anticipado | 9,000 | |
| Capital de Sonya Flynn | 198,900 | |
| | 462,400 | 137,600 |

Elabore la balanza de comprobación corregida después del cierre. Suponga que todas las cuentas tienen saldos normales y que los importes que se presentaron son correctos.

---

**EJ 4-20 Pasos del ciclo contable** **OBJ. 4**

Reordene en la secuencia correcta los siguientes pasos del ciclo contable.

*a)* Se prepara una balanza de comprobación no ajustada.

*b)* Los datos de ajuste se integran y analizan.

*c)* Los asientos de ajuste se registran en el libro y se transfieren al libro mayor.

*d)* Se elabora una balanza de comprobación ajustada.

*e)* Se prepara una hoja de cálculo opcional para el final del periodo.

*f)* Se elabora una balanza de comprobación no ajustada.

*g)* Los asientos de cierre se registran en asientos de diario y se transfieren al libro mayor

*h)* Se elaboran los estados financieros.

*i)* Las transacciones se analizan y registran en asientos de diario.

*j)* Las transacciones se registran en el libro mayor.

---

**EJ 4-21 Capital de trabajo y razón circulante** **OBJ. 7**

Paso a paso

Los siguientes datos (en miles) corresponden a los estados financieros de Under Armour, Inc.:

| | 31 de diciembre | |
|---|---|---|
| | **Año 2** | **Año 1** |
| Activo circulante | $689,663 | $558,850 |
| Pasivo circulante | 183,607 | 149,147 |

*a)* Calcule el capital de trabajo y la razón circulante al 31 de diciembre para los años 2 y 1. Redondee a dos decimales.

*b)* ⟶ ¿A qué conclusiones llega en relación con la capacidad de la empresa de cumplir sus obligaciones financieras con los resultados del inciso a)

---

**EJ 4-22 Capital de trabajo y razón circulante** **OBJ. 7**

Los siguientes datos (en miles) corresponden a los estados financieros de Starbucks Corporation.

| | **Año 2** | **Año 1** |
|---|---|---|
| Activo circulante | $4,199,600 | $3,794,900 |
| Pasivo circulante | 2,209,200 | 2,075,800 |

*a)* Calcule el capital de trabajo y la razón circulante para los años 1 y 2. Redondee a dos posiciones decimales.

*b)* ⟶ ¿A qué conclusiones llega en relación con la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones financieras con el resultado del inciso *a)*?

---

**Apéndice**

**EJ 4-23 Pasos para elaborar una hoja de cálculo de final del periodo**

Ordene los pasos *a)* a *j)* con base en los pasos que deben seguirse para preparar y elaborar una hoja de cálculo de final de periodo.

*a)* Sumar los importes de las columnas Debe y Haber de las columnas Balanza de comprobación no ajustada de la hoja de cálculo para verificar que los importes totales sean iguales.

*b)* Sumar los importes registrados en las columnas Debe y Haber de las columnas Balance general y Estado de resultados de la hoja de cálculo para verificar que los importes totales sean iguales.

*(Continúa)*

*c*) Sumar o restar los importes de los asientos de ajuste a los importes de la balanza de comprobación no ajustada y transferir los importes a las columnas Balanza de comprobación ajustada.

*d*) Sumar los importes registrados en las columnas Debe y Haber de las columnas Ajustes de la hoja de cálculo para verificar que los importes totales sean iguales.

*e*) Sumar los importes registrados en las columnas Debe y Haber de las columnas Balance general y Estado de resultados de la hoja de cálculo para determinar las pérdidas o utilidades netas.

*f*) Sumar los importes registrados en las columnas Debe y Haber de las columnas Balanza de comprobación ajustada de la hoja de cálculo para verificar que los importes totales sean iguales.

*g*) Registrar los asientos de ajuste en la hoja de cálculo con base en la información de los ajustes.

*h*) Registrar el importe de la utilidad o la pérdida neta del periodo en las columnas Estado de resultados y Balance general adecuadas.

*i*) Registrar los saldos no ajustados de las cuentas del libro mayor general en las columnas Balanza de comprobación no ajustada de la hoja de cálculo.

*j*) Transferir los importes de la balanza de comprobación ajustada a las columnas Estado de resultados y Balance general.

## Apéndice

### EJ 4-24 Datos de ajuste en una hoja de cálculo de final del periodo

✔ **Cargos totales de la columna Ajustes: $31**

Alert Security Services Co. ofrece servicios de seguridad a las empresas. La siguiente balanza de comprobación no ajustada de la empresa se elaboró en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo del año que concluyó el 31 de octubre de 2016.

**Alert Security Services Co.**
**Hoja de cálculo de final del periodo**
**del año que concluyó el 31 de octubre de 2016**

| | Balanza de comprobación no ajustada | | Ajustes | | Balanza de comprobación ajustada | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nombre de la cuenta** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** |
| Efectivo | 12 | | | | | |
| Clientes | 90 | | | | | |
| Papelería y útiles | 8 | | | | | |
| Seguros pagados por anticipado | 12 | | | | | |
| Terrenos | 190 | | | | | |
| Equipo | 50 | | | | | |
| Depreciación acumulada del equipo | | 4 | | | | |
| Proveedores | | 36 | | | | |
| Sueldos por pagar | | 0 | | | | |
| Capital de Brenda Schultz | | 260 | | | | |
| Retiros de Brenda Schultz | 8 | | | | | |
| Honorarios devengados | | 200 | | | | |
| Gastos por sueldos | 110 | | | | | |
| Gastos por rentas | 12 | | | | | |
| Gastos por seguros | 0 | | | | | |
| Gastos por servicios | 6 | | | | | |
| Gastos por papelería y útiles | 0 | | | | | |
| Gastos por depreciación | 0 | | | | | |
| Gastos diversos | 2 | | | | | |
| | 500 | 500 | | | | |

Los datos para los ajustes del final del periodo son los siguientes:

*a*) Honorarios devengados, pero no cobrados, $13.

*b*) Papelería y útiles disponibles, $4.

*c*) Primas de seguro devengadas, $10.

*d*) Gastos por depreciación, $3.

*e*) Sueldos devengados, pero no pagados, $1.

Ingrese los datos de ajuste y colóquelos en las columnas de la Balanza de comprobación ajustada.

---

**Apéndice**

**EJ 4-25 Elaboración de una hoja de cálculo de final del periodo**

✓ **Utilidad neta: $65**

Alert Security Services Co. ofrece servicios de seguridad a las empresas. Complete la siguiente hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo de la empresa.

**Alert Security Services Co.**
**Hoja de cálculo de final del periodo**
**del año que concluyó el 31 de octubre de 2016**

| | Balanza de comprobación ajustada | | Estado de resultados | | Balance general | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nombre de la cuenta** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** | **Debe** | **Haber** |
| Efectivo | 12 | | | | | |
| Clientes | 103 | | | | | |
| Papelería y útiles | 4 | | | | | |
| Seguros pagados por anticipado | 2 | | | | | |
| Terrenos | 190 | | | | | |
| Equipo | 50 | | | | | |
| Depreciación acumulada del equipo | | 7 | | | | |
| Proveedores | | 36 | | | | |
| Sueldos por pagar | | 1 | | | | |
| Capital de Brenda Schultz | | 260 | | | | |
| Retiros de Brenda Schultz | 8 | | | | | |
| Honorarios devengados | | 213 | | | | |
| Gastos por sueldos | 111 | | | | | |
| Gastos de rentas | 12 | | | | | |
| Gastos de seguros | 10 | | | | | |
| Gastos por servicios | 6 | | | | | |
| Gastos por papelería y útiles | 4 | | | | | |
| Gastos por depreciación | 3 | | | | | |
| Gastos diversos | 2 | | | | | |
| | 517 | 517 | | | | |
| Utilidad (pérdida) neta | | | | | | |

---

**Apéndice**

**EJ 4-26 Estados financieros a partir de una hoja de cálculo de final del periodo**

✓ **Capital de Brenda Schultz, 31 de octubre de 2016: $317**

Con base en la información del ejercicio 4-25, elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general de Alert Security Services Co.

---

**Apéndice**

**EJ 4-27 Asientos de ajuste a partir de una hoja de cálculo de final del periodo**

Con base en la información del ejercicio 4-24, realice los asientos de ajuste para Alert Security Services Co.

---

**Apéndice**

**EJ 4-28 Asientos de cierre a partir de una hoja de cálculo de final del periodo**

Con base en la información del ejercicio 4-25, realice los asientos de cierre para Alert Security Services Co.

# Serie de problemas A

## PR 4-1A Estados financieros y asientos de cierre

OBJS. 1, 2, 3

✓ 3. Activo total: $354,500

Libro mayor

Paso a paso

Lamp Light Company mantiene y repara luces de advertencia como las que se encuentran en las torres de radio y en los faros. La empresa elaboró la siguiente hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo al 31 de diciembre de 2016, el final del año fiscal en curso:

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | Lamp Light Company | | | |
| 2 | | | | Hoja de cálculo de final del periodo para el año | | | |
| 3 | | | | que concluye el 31 de diciembre de 2016 | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber | Debe | Haber | Debe | Haber |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 10,800 | | | | 10,800 | |
| 9 | Clientes | 38,900 | | (a) 11,300 | | 50,200 | |
| 10 | Seguros pagados por anticipado | 4,200 | | | (b) 3,000 | 1,200 | |
| 11 | Papelería y útiles | 2,730 | | | (c) 2,250 | 480 | |
| 12 | Terrenos | 98,000 | | | | 98,000 | |
| 13 | Edificio | 400,000 | | | | 400,000 | |
| 14 | Depreciación acumulada del edificio | | 205,300 | | (d)10,100 | | 215,400 |
| 15 | Equipo | 101,000 | | | | 101,000 | |
| 16 | Depreciación acumulada del equipo | | 85,100 | | (e) 6,680 | | 91,780 |
| 17 | Proveedores | | 15,700 | | | | 15,700 |
| 18 | Sueldos y salarios por pagar | | | | (f) 4,900 | | 4,900 |
| 19 | Rentas cobradas por anticipado | | 2,100 | (g) 1,300 | | | 800 |
| 20 | Capital de Ted Hickman | | 203,100 | | | | 203,100 |
| 21 | Retiros de Ted Hickman | 10,000 | | | | 10,000 | |
| 22 | Ingresos por honorarios | | 363,700 | | (a)11,300 | | 375,000 |
| 23 | Ingresos por rentas | | | | (g) 1,300 | | 1,300 |
| 24 | Gastos por sueldos y salarios | 163,100 | | (f) 4,900 | | 168,000 | |
| 25 | Gastos por publicidad | 21,700 | | | | 21,700 | |
| 26 | Gastos por servicios | 11,400 | | | | 11,400 | |
| 27 | Gastos por depreciación del edificio | | | (d) 10,100 | | 10,100 | |
| 28 | Gastos por reparaciones | 8,850 | | | | 8,850 | |
| 29 | Gastos por depreciación del equipo | | | (e) 6,680 | | 6,680 | |
| 30 | Gastos por seguros | | | (b) 3,000 | | 3,000 | |
| 31 | Gastos por papelería y útiles | | | (c) 2,250 | | 2,250 | |
| 32 | Gastos diversos | 4,320 | | | | 4,320 | |
| 33 | | 875,000 | 875,000 | 39,530 | 39,530 | 907,980 | 907,980 |
| 34 | | | | | | | |

### Instrucciones

1. Elabore el estado de resultados del año que concluyó el 31 de diciembre.
2. Elabore el estado de variaciones en el capital contable del año que concluyó el 31 de diciembre. No se realizaron inversiones adicionales durante el año.
3. Elabore el balance general al 31 de diciembre.
4. Con base en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, registre en asientos de diario los asientos de cierre.
5. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

## PR 4-2A Estados financieros y asientos de cierre

OBJS. 2, 3

✓ 1. Stacy Tanner, Capital, 30 de junio: $483,300

Stacy Tanner es propietaria y directora de la empresa de servicios Finders Investigative Services. El 30 de junio de 2016, final del año fiscal, los contadores de la empresa elaboraron la hoja de cálculo que se presenta a continuación:

| | A | F | G |
|---|---|---|---|
| 1 | **Finders Investigative Services** | | |
| 2 | **Hoja de cálculo de final del periodo para** | | |
| 3 | **el año que concluye el 30 de junio de 2016** | | |
| 4 | | **Balanza de** | |
| 5 | | **comprobación ajustada** | |
| 6 | **Nombre de la cuenta** | **Debe** | **Haber** |
| 7 | | | |
| 8 | Efectivo | 28,000 | |
| 9 | Clientes | 69,600 | |
| 10 | Papelería y útiles | 4,600 | |
| 11 | Seguros pagados por anticipado | 2,500 | |
| 12 | Edificio | 439,500 | |
| 13 | Depreciación acumulada del edificio | | 44,200 |
| 14 | Proveedores | | 11,700 |
| 15 | Sueldos por pagar | | 3,000 |
| 16 | Rentas cobradas por anticipado | | 2,000 |
| 17 | Capital de Stacy Tanner | | 373,800 |
| 18 | Retiros de Stacy Tanner | 12,000 | |
| 19 | Honorarios por servicios | | 718,000 |
| 20 | Ingresos por rentas | | 12,000 |
| 21 | Gastos por sueldos | 522,100 | |
| 22 | Gastos por rentas | 48,000 | |
| 23 | Gastos por papelería y útiles | 10,800 | |
| 24 | Gastos por depreciación del edificio | 8,750 | |
| 25 | Gastos por servicios | 7,150 | |
| 26 | Gastos de reparación | 3,000 | |
| 27 | Gastos de seguros | 2,500 | |
| 28 | Gastos diversos | 6,200 | |
| 29 | | 1,164,700 | 1,164,700 |

**Instrucciones**

1. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
2. Registre en el libro diario los asientos que se requieren para cerrar las cuentas al 30 de junio.
3. Si el saldo de Stacy Tanner, Capital disminuyó $30,000 después de que se transfirieron los asientos de cierre, y los retiros se mantuvieron iguales, ¿cuál es el importe de la utilidad o de la pérdida neta?

---

### PR 4-3A Cuentas T, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional

OBJS. 2, 3

✓ 5. Utilidad neta: $10,700

Libro mayor

A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de Epicenter Laundry al 30 de junio de 2016, final del año fiscal:

**Epicenter Laundry**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**30 de junio de 2016**

| | Saldos deudores | Saldos acreedores |
|---|---|---|
| Efectivo | 11,000 | |
| Almacén de artículos de limpieza | 21,500 | |
| Seguros pagados por anticipado | 9,600 | |
| Equipo de lavandería | 232,600 | |
| Depreciación acumulada | | 125,400 |
| Proveedores | | 11,800 |
| Capital de Sophie Perez | | 105,600 |
| Retiros de Sophie Perez | 10,000 | |
| Ingresos por lavandería | | 232,200 |
| Gastos por sueldos | 125,200 | |
| Gastos por rentas | 40,000 | |
| Gastos por servicios | 19,700 | |
| Gastos diversos | 5,400 | |
| | 475,000 | 475,000 |

*(Continúa)*

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final del año.

*a*) Los artículos de lavandería disponibles al 30 de junio son por $3,600.

*b*) Las primas devengadas de los seguros durante el año son $5,700.

*c*) La depreciación del equipo durante el año suma $6,500.

*d*) Los sueldos devengados pero no pagados al 30 de junio ascienden a $1,100.

**Instrucciones**

1. De cada cuenta listada en la balanza de comprobación no ajustada, registre el saldo en una cuenta T. Identifique el saldo como "Sal. 30 junio". Además, agregue cuentas T para Sueldos por pagar, Gastos por depreciación, Gastos por artículos de lavandería, Gastos por seguros y Pérdidas y ganancias.
2. (*Opcional*) En una hoja de cálculo (hoja de trabajo) registre la balanza de comprobación no ajustada de final del periodo y complétela. Agregue las cuentas listadas en la parte 1) según se requiera.
3. Registre los asientos de ajuste en asientos de diario y transfiéralos al libro mayor. Identifique los ajustes como "Ajus." y los saldos nuevos como "Sal. Ajus."
4. Elabore una balanza de comprobación ajustada.
5. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
6. Registre en asientos de diario los asientos de cierre y transfiéralos al libro mayor. Identifique los asientos de cierre mediante "Cie."
7. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

---

**PR 4-4A Cuentas del libro mayor, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo** OBJS. 2, 3

✓ **5. Utilidad neta: $51,150**

A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de Lakota Freight Co. al 31 de marzo de 2016, final del año fiscal.

**Lakota Freight Co.**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**al 31 de marzo de 2016**

| | | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | 12,000 | |
| 13 | Papelería y útiles | 30,000 | |
| 14 | Seguros pagados por anticipado | 3,600 | |
| 16 | Equipo | 110,000 | |
| 17 | Depreciación acumulada del equipo | | 25,000 |
| 18 | Camiones | 60,000 | |
| 19 | Depreciación acumulada de los camiones | | 15,000 |
| 21 | Proveedores | | 4,000 |
| 31 | Capital de Kaya Tarango | | 96,000 |
| 32 | Retiros de Kaya Tarango | 15,000 | |
| 41 | Ingresos por servicios | | 160,000 |
| 51 | Gastos por sueldos | 45,000 | |
| 53 | Gastos por rentas | 10,600 | |
| 54 | Gastos por camiones | 9,000 | |
| 59 | Gastos diversos | 4,800 | |
| | | 300,000 | 300,000 |

A continuación se presenta la información necesaria para determinar los ajustes de final del año:

*a*) Papelería y útiles disponibles al 31 de marzo suman $7,500.

*b*) Las primas por seguros vencidas durante el año totalizan $1,800.

*c*) La depreciación del equipo durante el año asciende a $8,350.

*d*) La depreciación de los camiones durante el año totaliza $6,200.

*e*) Los sueldos devengados pero no pagados al 31 de marzo suman $600.

**Instrucciones**

1. En cada cuenta que se lista en la balanza de comprobación no ajustada, registre el saldo en la columna adecuada Saldo de una cuenta del libro mayor con cuatro columnas, y agregue una marca de comprobación (✓) en la columna de Referencia de pase del libro diario.
2. (*Opcional*) En una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, registre y elabore la balanza de comprobación no ajustada. Agregue las cuentas que se listan en la parte 3) según sea necesario.
3. Registre en asientos de diario y haga el pase al libro mayor de los asientos de ajuste, y registre los saldos en las cuentas afectadas. Registre los asientos de cierre en la página 26 del libro. Debe utilizar las cuentas adicionales siguientes del catálogo de cuentas de Lakota Freight: Sueldos por pagar, 22; Gastos por papelería y útiles, 52; Gastos por depreciación del equipo, 55; Gastos por depreciación de los camiones, 56; Gastos por seguros, 57.
4. Elabore una balanza de comprobación ajustada.
5. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
6. Registre en asientos de diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor en la página 27. (Pérdidas y ganancias es la cuenta Núm. 33 del catálogo de cuentas.) Identifique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas Saldo del otro lado del asiento de cierre.
7. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

---

**PR 4-5A Ciclo contable completo** **OBJS. 4, 5**

✓ **8. Utilidad neta: $33,475**

Durante varios años, Steffy Lopez ha administrado desde su domicilio un negocio de consultoría de medio tiempo. El 1 de julio de 2016, decidió mudarse a oficinas rentadas y dirigir de tiempo completo el negocio, cuyo nombre es Diamond Consulting. La firma llevó a cabo las transacciones siguientes durante julio.

Julio 1. Se recibieron los activos siguientes de Steffy Lopez: efectivo, $13,500; clientes, $20,800; papelería y útiles, $3,200, y equipo de oficina, $7,500. No se recibieron pasivos.

1. Pagó dos meses de renta por un contrato de arrendamiento, $4,800.

2. Pagó las primas de pólizas de seguros sobre la propiedad y accidentes, $4,500.

4. Recibió por anticipado efectivo de los clientes por servicios que se proporcionarán y los registró como honorarios cobrados por anticipado, $5,500.

5. Adquirió a crédito equipo de oficina adicional de Office Station Co., $6,500.

6. Recibió efectivo de los clientes, $15,300.

10. Pagó en efectivo un anuncio en un periódico, $400.

12. Pagó a Office Station Co. una parte de la deuda contraída el 5 de julio, $5,200.

12. Registró ventas a crédito durante el periodo 1-12 de julio, $13,300.

14. Pagó a una recepcionista el sueldo de dos semanas, $1,750.

*Registre las siguientes transacciones en la página 2 del libro:*

17. Cobró efectivo a los clientes por honorarios devengados durante el periodo 1-17 de julio $9,450.

18. Pagó efectivo por papelería y útiles, $600.

20. Registró ventas a crédito durante el periodo 13-20 de julio, $6,650.

24. Cobró efectivo a los clientes por honorarios devengados durante el periodo 17-24 de julio, $4,000.

26. Cobró efectivo de los clientes, $12,000.

27. Pagó a la recepcionista el sueldo de dos semanas, $1,750.

29. Pagó la factura telefónica de julio, $325.

31. Pagó la factura del servicio eléctrico de julio, $675.

31. Cobró efectivo a los clientes por honorarios devengados durante el periodo 25-31 de julio, $5,200.

(*Continúa*)

Julio 31. Vendió servicios a crédito por el resto de julio, $3,000.

30. Steffy retiró $12,500 para uso personal.

**Instrucciones**

1. Registre cada transacción en asientos de diario con dos columnas iniciando en la página 1 y consulte el siguiente catálogo de cuentas para elegir aquellas en las que incluirá los cargos y abonos. (En este momento no registre en el libro diario los números de cuenta.)

| | | | |
|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | 31 | Capital de Steffy Lopez |
| 12 | Clientes | 32 | Retiros de Steffy Lopez |
| 14 | Papelería y útiles | 41 | Honorarios devengados |
| 15 | Rentas pagadas por anticipado | 51 | Gastos por sueldos |
| 16 | Seguros pagados por anticipado | 52 | Gastos por rentas |
| 18 | Equipo de oficina | 53 | Gastos por papelería y útiles |
| 19 | Depreciación acumulada | 54 | Gastos por depreciación |
| 21 | Proveedores | 55 | Gastos de seguros |
| 22 | Sueldos por pagar | 59 | Gastos diversos |
| 23 | Honorarios cobrados por anticipado | | |

2. Pase los asientos de diario a un libro mayor con cuentas de cuatro columnas.
3. Elabore una balanza de comprobación no ajustada.
4. A finales de julio se recabaron los datos de ajuste siguientes. Analice y use estos datos para concluir los puntos 5) y 6).
   *a)* Los seguros vencidos durante julio ascienden a $375.
   *b)* Las provisiones disponibles al 31 de julio totalizan $1,525.
   *c)* La depreciación del equipo de oficina durante julio suma $750.
   *d)* El sueldo devengado por la recepcionista al 31 de junio de $175.
   *e)* Se devengaron $2,400 de las rentas pagadas por anticipado.
   *f)* Los honorarios por devengar al 31 de julio totalizan $2,750.
5. (*Opcional*) Registre en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) la balanza de comprobación no ajustada de final del periodo y complete dicha hoja.
6. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor.
7. Elabore una balanza de comprobación ajustada.
8. Elabore un estado de resultados, un estado de variaciones en el capital contable y un balance general.
9. Registre en asientos de diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. (Pérdidas y ganancias es la cuenta Núm. 33 del catálogo de cuentas.) Registre los asientos de cierre en la página 4 del libro. Identifique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas Saldo del otro lado del asiento de cierre.
10. Elabore la balanza de comprobación después del cierre.

## Serie de problemas B

**PR 4-1B Estados financieros y asientos de cierre** OBJS. 1, 2, 3

✓ **3. Activo total: $342,425**

Libro mayor

Paso a paso

Last Chance Company ofrece asesoría legal para las personas en prisión. La empresa preparó la siguiente hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo al 30 de junio de 2016, final del año fiscal en curso.

**Instrucciones**

1. Elabore el estado de resultados del año que concluyó el 30 de junio.
2. Elabore un estado de variaciones en el capital contable del año que concluyó el 31 de junio. No se realizaron inversiones adicionales durante el año.
3. Elabore el balance general al 30 de junio.
4. Con base en la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, registre en asientos de diario los asientos de cierre.
5. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | Last Chance Company | | | | | |
| 2 | | Hoja de cálculo de final del periodo para el año | | | | | |
| 3 | | que concluye el 30 de junio de 2016 | | | | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | | | | Balanza de comprobación | |
| 5 | | no ajustada | | Ajustes | | ajustada | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Dr. | | | | | |
| 7 | | | | | | | |
| 8 | Efectivo | 5,100 | | | | 5,100 | |
| 9 | Clientes | 22,750 | | (a) 3,750 | | 26,500 | |
| 10 | Seguros pagados por anticipado | 3,600 | | | (b) 1,300 | 2,300 | |
| 11 | Papelería y útiles | 2,025 | | | (c) 1,500 | 525 | |
| 12 | Terrenos | 80,000 | | | | 80,000 | |
| 13 | Edificio | 340,000 | | | | 340,000 | |
| 14 | Depreciación acumulada del edificio | | 190,000 | | (d) 3,000 | | 193,000 |
| 15 | Equipo | 140,000 | | | | 140,000 | |
| 16 | Depreciación acumulada del equipo | | 54,450 | | (e) 4,550 | | 59,000 |
| 17 | Proveedores | | 9,750 | | | | 9,750 |
| 18 | Sueldos y salarios por pagar | | | | (f) 1,900 | | 1,900 |
| 19 | Rentas no ganadas | | 4,500 | (g) 3,000 | | | 1,500 |
| 20 | Capital de Tami Garrigan | | 361,300 | | | | 361,300 |
| 21 | Retiros de Tani Garrigas | 20,000 | | | | 20,000 | |
| 22 | Ingresos por honorarios | | 280,000 | | (a) 3,750 | | 283,750 |
| 23 | Ingresos por rentas | | | | (g) 3,000 | | 3,000 |
| 24 | Gastos por sueldos y salarios | 145,100 | | (f) 1,900 | | 147,000 | |
| 25 | Gastos de publicidad | 86,800 | | | | 86,800 | |
| 26 | Gastos por servicios | 30,000 | | | | 30,000 | |
| 27 | Gastos por reparaciones | 18,750 | | | | 18,750 | |
| 28 | Gastos por depreciación de equipo | | | (e) 4,550 | | 4,550 | |
| 29 | Gastos por seguros | | | (d) 3,000 | | 3,000 | |
| 30 | Gastos por Papelería y útiles | | | (c) 1,500 | | 1,500 | |
| 31 | Gastos por depreciación de edificio | | | (b) 1,300 | | 1,300 | |
| 32 | Gastos diversos | 5,875 | | | | 5,875 | |
| 33 | | 900,000 | 900,000 | 19,000 | 19,000 | 913,200 | 913,200 |
| 34 | | | | | | | |

## PR 4-2B Estados financieros y asientos de cierre

**OBJS. 2, 3**

✓ **1. Capital de Nicole Gorman, 31 de octubre: $313,000**

The Gorman Group es una firma de servicios de planeación financiera administrada por su propietaria, Nicole Gorman. El 31 de octubre de 2016, final del año fiscal en curso, el contador elaboró una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo, una parte de la cual se presenta a continuación.

| | A | F | G |
|---|---|---|---|
| 1 | The Gorman Group | | |
| 2 | Hoja de cálculo de final de periodo para | | |
| 3 | el año que concluye el 31 de octubre de 2016 | | |
| 4 | | Balanza de comprobación | |
| 5 | | ajustada | |
| 6 | Nombre de la cuenta | Debe | Haber |
| 7 | | | |
| 8 | Efectivo | 11,000 | |
| 9 | Clientes | 28,150 | |
| 10 | Papelería y útiles | 6,350 | |
| 11 | Seguros pagados por anticipado | 9,500 | |
| 12 | Terrenos | 75,000 | |
| 13 | Edificios | 250,000 | |
| 14 | Depreciación acumulada de edificios | | 117,200 |
| 15 | Equipo | 240,000 | |
| 16 | Depreciación acumulada del equipo | | 151,700 |
| 17 | Proveedores | | 33,300 |
| 18 | Sueldos por pagar | | 3,300 |
| 19 | Rentas cobradas por anticipado | | 1,500 |
| 20 | Capital de Nicole Gorman | | 220,000 |
| 21 | Retiros de Nicole Gorman | 20,000 | |
| 22 | Honorarios por servicios | | 468,000 |
| 23 | Ingresos por rentas | | 5,000 |
| 24 | Gastos por sueldos | 291,000 | |
| 25 | Gastos por depreciación del equipo | 17,500 | |
| 26 | Gastos por rentas | 15,500 | |
| 27 | Gastos por papelería y útiles | 9,000 | |
| 28 | Gastos por depreciación del edificio | 8,500 | |
| 29 | Gastos de servicios | 6,600 | |
| 30 | Gastos por reparaciones | 3,450 | |
| 31 | Gastos de seguros | 3,000 | |
| 32 | Gastos diversos | 5,450 | |
| 33 | | 1,000,000 | 1,000,000 |

*(Continúa)*

**Instrucciones**

1. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
2. Registre en el libro diario los asientos que se requieren para cerrar las cuentas al 31 de octubre.
3. Si el Capital de Nicole Gorman, aumentó $115,000 después de que se pasaron los asientos de cierre al libro mayor, y los retiros se mantuvieron iguales, ¿cuál es el importe de la utilidad o de la pérdida neta?

---

**PR 4-3B Cuentas T, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo** OBJS. 2, 3

✓ 5. Utilidad neta: $27,350

A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de La Mesa Laundry al 31 de agosto de 2016, final del año fiscal en curso.

Libro mayor

**La Mesa Laundry**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**al 31 de agosto de 2016**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 3,800 | |
| Almacén de artículos de lavandería | 9,000 | |
| Seguros pagados por anticipado | 6,000 | |
| Equipo de lavandería | 180,800 | |
| Depreciación acumulada | | 49,200 |
| Proveedores | | 7,800 |
| Capital de Bobbi Downey | | 95,000 |
| Retiros de Bobbi Downey | 2,400 | |
| Ingresos por servicios de lavandería | | 248,000 |
| Gastos por sueldos | 135,800 | |
| Gastos por rentas | 43,200 | |
| Gastos por servicios | 16,000 | |
| Gastos diversos | 3,000 | |
| | 400,000 | 400,000 |

La siguiente es la información necesaria para determinar los ajustes de final del año.

*a*) Los sueldos devengados pero no pagados al 31 de agosto totalizan $2,200.

*b*) La depreciación del equipo durante el año alcanza $8,150.

*c*) Los artículos de lavandería disponibles al 31 de agosto ascienden a $2,000.

*d*) Las primas de seguros vencidas durante el año suman $5,300.

**Instrucciones**

1. En cada cuenta que se lista en la balanza de comprobación no ajustada, registre el saldo en una cuenta T. Identifique el saldo como "Sal. 31 Ago." Además, agregue cuentas T para Sueldos por pagar, Gastos por depreciación, Gastos por artículos de lavandería, Gastos por seguros y Pérdidas y ganancias.
2. (*Opcional*) Registre la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y complete dicha hoja. Agregue las cuentas que se listan en el punto 1) según sea necesario.
3. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor. Identifique los ajustes con "Ajus." y los saldos nuevos como "Sal. Ajus.".
4. Elabore la balanza de comprobación ajustada.
5. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
6. Registre en asientos de diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. Identifique los asientos de cierre mediante "Cie.".
7. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

**PR 4-4B Cuentas del libro mayor, asientos de ajuste, estados financieros y asientos de cierre; hoja de cálculo (hoja de trabajo) opcional de final del periodo** **OBJS. 2, 3**

✓ 5. Utilidad neta: $46,150

A continuación se presenta la balanza de comprobación no ajustada de Recessive Interiors al 31 de enero de 2016, final del año fiscal.

**Recessive Interiors**
**Balanza de comprobación no ajustada**
**al 31 de enero de 2016**

| | | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | 13,100 | |
| 13 | Papelería y útiles | 8,000 | |
| 14 | Seguros pagados por anticipado | 7,500 | |
| 16 | Equipo | 113,000 | |
| 17 | Depreciación acumulada del equipo | | 12,000 |
| 18 | Camiones | 90,000 | |
| 19 | Depreciación acumulada de los camiones | | 27,100 |
| 21 | Proveedores | | 4,500 |
| 31 | Capital de Jeanne McQuay | | 126,400 |
| 32 | Retiros de Jeanne McQuay | 3,000 | |
| 41 | Ingresos por servicios | | 155,000 |
| 51 | Gastos por sueldos | 72,000 | |
| 52 | Gastos por rentas | 7,600 | |
| 53 | Gastos por camiones | 5,350 | |
| 59 | Gastos diversos | 5,450 | |
| | | 325,000 | 325,000 |

A continuación se lista la información necesaria para determinar los ajustes de final del año.

*a*) Las provisiones disponibles al 31 de enero suman $2,850.

*b*) Las primas de seguros vencidas durante el año ascienden a $3,150.

*c*) La depreciación del equipo durante el año totaliza $5,250.

*d*) La depreciación de los camiones durante el año es por $4,000.

*e*) Los sueldos por pagar al 31 de enero suman $900.

**Instrucciones**

1. En cada cuenta que se lista en la balanza de comprobación no ajustada, registre el saldo en la columna adecuada de Saldo de una cuenta a cuatro columnas del libro mayor, y agregue una marca de comprobación (✓) en la columna Referencia de pase del libro diario.
2. (*Opcional*) En una hoja de cálculo (hoja de trabajo) registre la balanza de comprobación no ajustada de final del periodo y complétela. Agregue las cuentas que se listan en la parte 3) según sea necesario.
3. Registre en asientos de diario y pase al libro mayor los asientos de ajuste, y registre los saldos en las cuentas afectadas. Registre los asientos de ajuste en la página 26 del libro. Debe emplear las siguientes cuentas adicionales del catálogo de Recessive Interiors: Sueldos por pagar, 22; Gastos por papelería y útiles, 55; Gastos por depreciación del equipo, 54; Gastos por depreciación de los camiones, 56; Gastos por seguros, 57.
4. Elabore una balanza de comprobación ajustada.
5. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable (no se realizaron inversiones adicionales durante el año) y el balance general.
6. Registre en asientos de diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. Registre los asientos de cierre en la página 27 del libro. (Pérdidas y ganancias es la cuenta Núm. 33 del catálogo de cuentas.) Identifique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas Saldo del otro lado del asiento de cierre.
7. Elabore la balanza de comprobación después del cierre.

**PR 4-5B Ciclo contable completo** **OBJS. 4, 5**

✓ 8. Utilidad neta: $53,775

Durante varios años, Jeff Horton ha administrado desde su domicilio un negocio de consultoría de medio tiempo. El 1 de abril de 2016, Jeff decidió mudarse a oficinas alquiladas y dirigir de tiempo

(*Continúa*)

completo el negocio, cuyo nombre es Rosebud Consulting. Durante abril, la empresa llevó a cabo las transacciones siguientes.

Abril 1. Se recibieron los siguientes activos de Jeff Horton: efectivo, $20,000; clientes, $14,700; papelería y útiles, $3,300, y equipo de oficina, $12,000. No se recibieron pasivos.

1. Pagó tres meses de renta sobre un contrato de arrendamiento, $6,000.
2. Pagó las primas de pólizas de seguros sobre la propiedad y accidentes, $4,200.
4. Recibió por anticipado efectivo de los clientes por servicios que se proporcionarán y los registró como honorarios cobrados por anticipado, $9,400.
5. Compró a crédito equipo adicional de oficina a Smith Office Supply Co., $8,000.
6. Cobró en efectivo a los clientes, $11,700.
10. Pagó en efectivo un anuncio en un periódico, $350.
12. Pagó a Smith Office Supply Co. una parte de la deuda contraída el 5 de abril, $6,400.
12. Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 1-12 de abril, $21,900.
14. Pagó a una recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, $1,650.

*Registre las siguientes transacciones en la página 2 del libro:*

17. Se devengaron honorarios durante el periodo 1-16 de abril por $6,600.
18. Compró papelería por $725.
20. Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 13-20 de abril por 16,800.
24. Cobró en efectivo a los clientes por honorarios devengados durante el periodo 17-24 de abril, $4,450.
26. Recibió efectivo de los clientes por $26,500.
27. Pagó a una recepcionista el sueldo de dos semanas, $1,650.
29. Pagó la factura telefónica de abril, $540.
30. Pagó la factura del servicio eléctrico de abril, $760.
30. Cobró en efectivo a los clientes por honorarios devengados durante el periodo 25-30 de abril, $5,160.
30. Registró servicios proporcionados a crédito por el resto de abril, $2,590.
30. Jeff retiró $18,000 del capital para uso personal.

**Instrucciones**

1. Registre cada transacción en asientos de diario a dos columnas, iniciando en la página 1, y consulte el siguiente catálogo de cuentas para elegir las cuentas en las que incluirá los cargos y los abonos. (En este momento no registre en el libro diario los números de cuenta.)

| | | | |
|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | 31 | Capital de Jeff Horton |
| 12 | Clientes | 32 | Retiros de Jeff Horton |
| 14 | Papelería y útiles | 41 | Honorarios devengados |
| 15 | Rentas pagadas por anticipado | 51 | Gastos por sueldos |
| 16 | Seguros pagados por anticipado | 52 | Gastos por papelería y útiles |
| 18 | Equipo de oficina | 53 | Gastos por rentas |
| 19 | Depreciación acumulada | 54 | Gastos por depreciación |
| 21 | Proveedores | 55 | Gastos por seguros |
| 22 | Sueldos por pagar | 59 | Gastos diversos |
| 23 | Honorarios cobrados por anticipado | | |

2. Pase del libro diario a un libro mayor con cuentas de cuatro columnas.
3. Elabore una balanza de comprobación no ajustada.
4. A finales de abril se recabaron los siguientes datos de ajuste. Analice y use estos datos para concluir los puntos 5) y 6).
   *a)* Las primas de seguros vencidas durante abril sumaron $350.
   *b)* Papelería y útiles disponibles al 30 de abril ascienden a $1,225.
   *c)* La depreciación del equipo de oficina durante abril totalizó $400.

*d*) El sueldo devengado por la recepcionista al 30 de abril es de $275.

*e*) Las rentas devengadas durante abril sumaron $2,000.

*f*) Los honorarios cobrados por anticipado al 30 de abril ascienden a $2,350.

5. (*Opcional*) Registre en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) la balanza de comprobación no ajustada de final del periodo y complete dicha hoja.
6. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor. Registre los asientos de ajuste en la página 3 del libro.
7. Elabore una balanza de comprobación ajustada.
8. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.
9. Registre en asientos de diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. Registre los asientos de cierre en la página 4 del libro. (Pérdidas y ganancias es la cuenta Núm. 33 en el catálogo de cuentas.) Identifique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas Saldo del otro lado del asiento de cierre.
10. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

## Problema continuo

✓ **2. Utilidad neta: $4,955**

**Libro mayor**

La balanza de comprobación no ajustada de PS Music al 31 de julio de 2016, junto con la información de los ajustes de los dos meses que concluyeron en esa fecha, se presenta en el capítulo 3. Con base en la información de los ajustes se elaboró la siguiente balanza de comprobación ajustada.

**PS Music**
**Balanza de comprobación ajustada**
**al 31 de julio de 2016.**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Efectivo | 9,945 | |
| Clientes | 4,150 | |
| Papelería y útiles | 275 | |
| Seguros pagados por anticipado | 2,475 | |
| Equipo de oficina | 7,500 | |
| Depreciación acumulada del equipo de oficina | | 50 |
| Proveedores | | 8,350 |
| Sueldos por pagar | | 140 |
| Ingresos cobrados por anticipado | | 3,600 |
| Capital de Peyton Smith | | 9,000 |
| Retiros de Peyton Smith | 1,750 | |
| Honorarios devengados | | 21,200 |
| Gastos por música | 3,610 | |
| Gastos por sueldos | 2,940 | |
| Gastos por renta de oficina | 2,550 | |
| Gastos de publicidad | 1,500 | |
| Gastos por renta de equipo | 1,375 | |
| Gastos por servicios | 1,215 | |
| Gastos por papelería y útiles | 925 | |
| Gastos de seguros | 225 | |
| Gastos por depreciación | 50 | |
| Gastos diversos | 1,855 | |
| | 42,340 | 42,340 |

### Instrucciones

1. (*Opcional*) Con la información del capítulo 3, elabore una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo.
2. Elabore un estado de resultados, un estado de variaciones en el capital contable y un balance general (*Nota:* Peyton Smith realizó inversiones en PS Music el 1 de junio y el 1 de julio de 2016).

(*Continúa*)

3. Registre en asientos de diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. (Pérdidas y ganancias es la cuenta Núm. 33 del catálogo de cuentas de PS Music.) Identifique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas Saldo del otro lado del asiento de cierre.
4. Elabore la balanza de comprobación después del cierre.

## Problema integrador 1

✓ **8. Utilidad neta: $33,425**

Libro mayor

Kelly Pitney fundó su negocio de consultoría Kelly Consulting el 1 de abril de 2016. El ciclo contable de la empresa durante abril, incluidos los estados financieros, se mostró en este capítulo. Durante mayo, esta llevó a cabo las transacciones siguientes:

Mayo 3. Recibió por anticipado efectivo de los clientes por servicios que se proporcionarán y lo registró como honorarios cobrados por anticipado, $4,500.
5. Cobró a los clientes $2,450.
9. Pagó en efectivo un anuncio en un periódico, $225.
13. Pagó a Office Station Co. una parte de la deuda contraída el 5 de abril, $640.
15. Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 1-15 de mayo, $9,180.
16. Pagó a una recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, incluyendo el importe adeudado al 30 de abril, $750.
17. Cobró en efectivo honorarios durante el periodo 1-16 de mayo, $8,360.

*Registre las siguientes transacciones en la página 6 del libro:*

20. Adquirió papelería y útiles a crédito, $735.
21. Registró servicios proporcionados a crédito durante el periodo 16-20 de mayo, $4,820.
25. Cobró en efectivo a los clientes honorarios durante el periodo 17-23 de mayo, $7,900.
27. Cobró en efectivo a los clientes, $9,520.
28. Pagó a una recepcionista de medio tiempo el sueldo de dos semanas, $750.
30. Pagó la factura telefónica de mayo, $260.
31. Pagó la factura del servicio eléctrico de mayo $810.
31. Se devengaron honorarios durante el periodo 26-31 de mayo, por $3,300.
31. Registró servicios proporcionados a crédito por el resto de mayo, $2,650.
31. Kelly retiró para uso personal $10,500 del capital.

### Instrucciones

1. El catálogo de cuentas de Kelly Consulting se presenta en la figura 9, y la balanza de comprobación después del cierre al 30 de abril de 2016 aparece en la figura 17. De cada cuenta de la balanza de comprobación después del cierre, registre el saldo en la columna Saldo adecuada de una cuenta del libro mayor a cuatro columnas. Asigne la fecha 1 de mayo de 2016 a los saldos y agregue una marca de comprobación (✓) en la columna Referencia de pase del libro diario. Registre en asientos de diario a dos columnas cada una de las transacciones de mayo iniciando en la página 5 del libro y utilice el catálogo de cuentas de Kelly Consulting. (En este momento no registre los números de cuenta en el libro diario.)
2. Pase los asientos de diario al libro mayor con cuentas de cuatro columnas.
3. Elabore la balanza de comprobación no ajustada.
4. A finales de mayo se recabaron los datos de los ajustes siguientes. Analice el uso de estos datos para completar las partes 5) y 6).
   *a*) Las primas de seguros vencidas durante mayo ascienden a $275.
   *b*) La papelería y útiles disponibles al 31 de mayo suman $715.
   *c*) La depreciación del equipo de oficina durante mayo totaliza $330.
   *d*) El sueldo devengado por la recepcionista al 31 de mayo es de $325.
   *e*) La renta vencida durante mayo asciende a $1,600.
   *f*) Los honorarios por devengar al 31 de mayo suman $3,210.
5. (*Opcional*) En una hoja de cálculo (hoja de trabajo) registre la balanza de comprobación no ajustada de final del periodo y complete dicha hoja.

6. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste y páselos al libro mayor. Registre los asientos de ajuste en la página 7 del libro.
7. Elabore una balanza de comprobación ajustada.
8. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.
9. Registre en asientos de diario los asientos de cierre y páselos al libro mayor. Registre los asientos de cierre en la página 8 del libro. (Pérdidas y ganancias es la cuenta Núm. 33 del catálogo de cuentas.) Identifique las cuentas cerradas mediante una línea en ambas columnas Saldo del otro lado del asiento de cierre.
10. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

# Casos y proyectos

### CP 4-1 Ética profesional y código de conducta en los negocios

Picasso Graphics es una firma de consultoría de diseño y artes gráficas. Pablo Taylor, su tesorero y vicepresidente de finanzas, elaboró un balance general clasificado al 31 de julio de 2016, el final de su año fiscal. Este balance general se presentará con una solicitud de crédito de Picasso Graphics al Paris Trust & Savings Bank.

En la sección Activo circulante del balance general, Pablo reportó una cuenta por cobrar de $56,000 de Becky Holt, presidente de Picasso Graphics, como una cuenta comercial por cobrar. Becky tomó prestado dinero de Picasso Graphics en enero de 2014 como un pago inicial de una casa. De manera verbal, ha asegurado a Pablo que pagará la cuenta por cobrar el año siguiente. Pablo reportó del mismo modo los $56,000 en el balance general del año anterior.

Evalúe si es aceptable que Pablo elabore el balance general al 31 de julio de 2016 de la manera que se indicó.

### CP 4-2 Estados financieros

El siguiente es el extracto de una conversación telefónica entre Ben Simpson, presidente de Main Street Co. y Tami Lundgren, propietario de Reliable Employment Co.

*Ben.* Tami, vas a tener que esforzarte más para buscarme un nuevo programador de computadoras. El último era muy bueno para programar, pero carecía de sentido común.

*Tami.* ¿A qué te refieres? El tipo tenía una maestría con excelentes calificaciones.

*Ben.* Es que el último mes desarrolló un nuevo sistema para informes financieros. Dijo que podríamos olvidarnos de la preparación manual de una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo y los estados financieros. La computadora generaría automáticamente esos estados financieros "con sólo oprimir un botón".

*Tami.* ¡Qué bien! Creo que con eso se ahorraría mucho tiempo y esfuerzo.

*Ben.* ¡Claro, pero el balance general mostró en negativo Papelería y útiles.

*Tami.* ¿En negativo? ¿Cómo puede ser?

*Ben.* Eso mismo le pregunté.

*Tami.* ¿Y qué dijo?

*Ben.* Después de revisar el programa, dijo que estaba en lo correcto. Los faltantes eran mayores que los excedentes...

*Tami.* ¿Acaso no sabía que Papelería y útiles no puede tener saldo acreedor? Por fuerza debe tener saldo deudor.

*Ben.* Me preguntó qué eran un cargo y un abono.

*Tami.* Ya te entendí.

1. Comente: *a*) la conveniencia de que Main Street Co. tenga un sistema computarizado de reportes financieros; *b*) la eliminación de la hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo en un sistema contable computarizado, y *c*) la falta de conocimientos contables del programador de computadoras.
2. Explique al programador por qué Papelería y útiles no puede tener saldo acreedor.

### CP 4-3 Estados financieros

Suponga que recientemente aceptó en Five Star National Bank un puesto como funcionario de crédito. Como uno de sus primeros deberes, se le asignó la responsabilidad de evaluar una solicitud de crédito por $300,000 de West Gate Auto Co., una pequeña empresa de propiedad individual. En apoyo a la solicitud, Joan Whalen, propietaria, presentó el "Estado de las cuentas" (balanza de comprobación) del primer año de operaciones que concluyó el 31 de octubre de 2016.

**West Gate Auto Co.**
**Estado de cuentas**
**al 31 de octubre de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Efectivo | 5,000 | |
| Facturas adeudadas de otros | 40,000 | |
| Almacén (productos químicos, etc.) | 7,500 | |
| Camiones | 222,300 | |
| Equipo | 50,000 | |
| Importes adeudados a otros | | 31,000 |
| Inversión en el negocio | | 179,000 |
| Ingresos por servicios | | 215,000 |
| Gastos por sueldos | 75,000 | |
| Gastos por servicios | 10,000 | |
| Gastos por rentas | 8,000 | |
| Gastos de seguros | 6,000 | |
| Otros gastos | 1,200 | |
| | 425,000 | 425,000 |

1. Explique a Joan Whalen por qué un conjunto de estados financieros (estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable y balance general) sería útil para que usted evaluara la solicitud de crédito.
2. Al analizar el "Estado de las cuentas" con Joan Whalen, usted descubre que las cuentas no han sido ajustadas al 31 de octubre. Analice dicho estado e indique los posibles asientos de ajuste que serían necesarios antes de elaborar un conjunto adecuado de estados financieros.
3. Suponga que Joan Whalen le presenta en los próximos días un conjunto adecuado de estados financieros. ¿Cuáles otras consideraciones o información necesitaría usted antes de tomar una decisión sobre la solicitud de crédito?

### CP 4-4 Comparación de balances generales

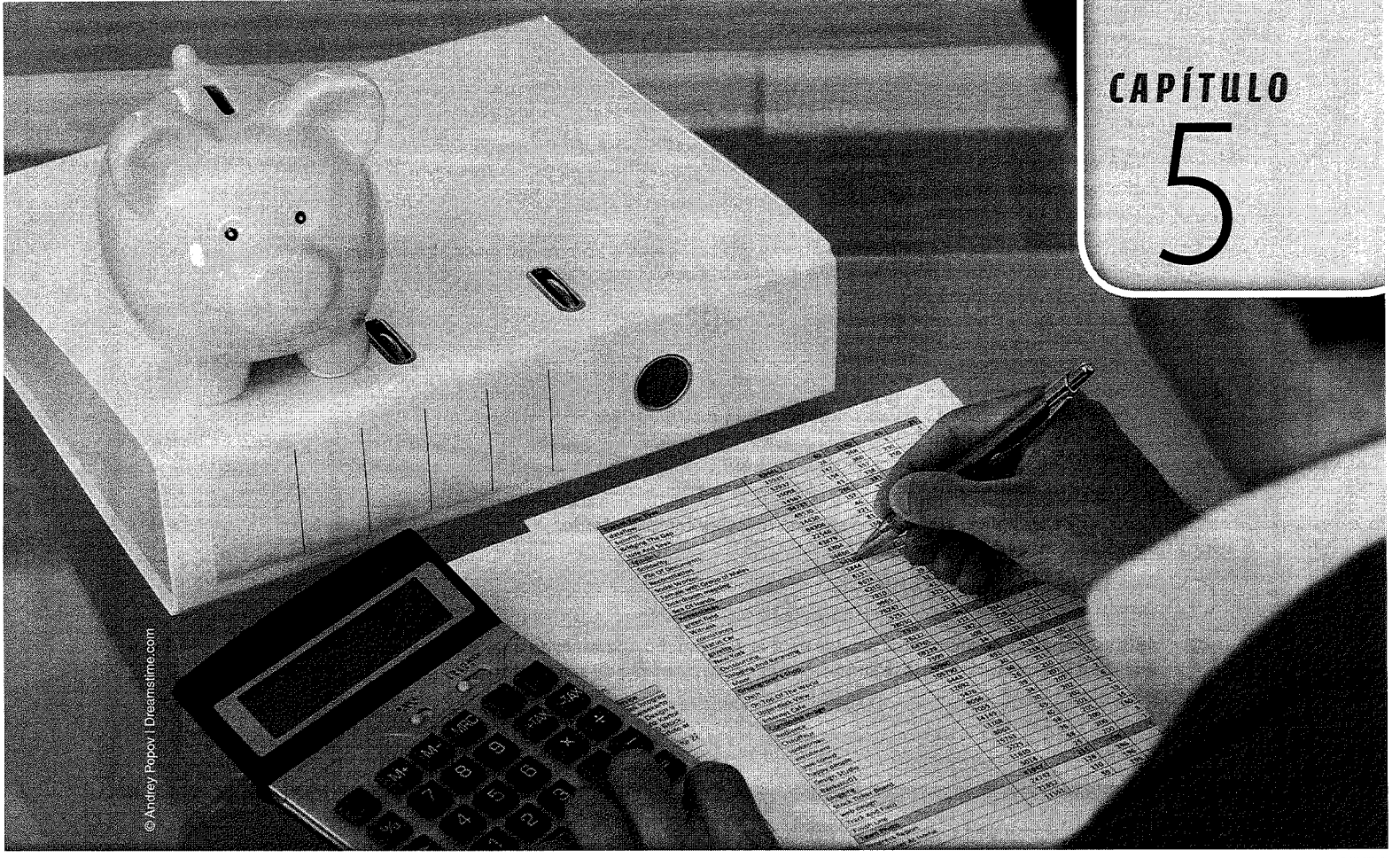
**Proyecto de equipo**

Proyecto de internet

En equipos de tres o cuatro participantes, comparen los balances generales de dos empresas y presenten al grupo un resumen de las semejanzas y diferencias que existen entre ellas. Pueden obtener los balances generales que necesitan de una de las siguientes fuentes:

1. Su escuela o biblioteca local.
2. El departamento de relaciones con los inversionistas de cada empresa.
3. El sitio web de la empresa.
4. EDGAR (Electronic Data Gathering, Analysis and Retrieval), los archivos electrónicos de los estados financieros entregados a la Securities and Exchange Commission (SEC).

Los documentos de la SEC se obtienen mediante el servicio EdgarScan[MR] en http://sec.gov. Para obtener información de los informes anuales, debajo de Filings & Forms, haga clic en "Search for Company Filings", luego en "Company or fund name, ticker symbol, ...", escriba el nombre de la empresa y después haga clic en "Find Companies". Haga clic en el CIK relacionado con el nombre de la empresa, busque la forma 10-K y haga clic en "Retrieve Selected Findings". Por último, haga clic en el "html" del periodo más reciente y el documento relacionado.




CAPÍTULO 5

# Sistemas contables

## *Intuit Inc.*

Lo perciba o no, es probable que usted interaccione con los sistemas contables. Por ejemplo, su estado de cuenta bancario es un tipo de sistema contable. Cuando realiza un depósito, el banco registra un incremento de su efectivo; cuando retira, registra una disminución de su efectivo. Este sencillo sistema contable funciona bien para una persona que efectúa sólo algunas transacciones por mes. Sin embargo, con el tiempo puede notar que sus temas financieros se volverán más complejos e implicarán diferentes tipos de transacciones, entre ellas inversiones y pagos de préstamos. En este punto, confiar en su estado de cuenta bancario tal vez no sea suficiente para administrar sus asuntos de dinero. Un software para planeación financiera personal como Quicken®, de Intuit, puede serle útil cuando sus asuntos financieros se vuelven más complejos.

¿Qué sucede si usted decide emprender un negocio pequeño? Las transacciones se incrementarán y se relacionarán con clientes, vendedores y empleados. Como resultado, será necesario que el sistema contable que registra sus actividades financieras se ajuste a esta complejidad. Por lo tanto, muchos negocios o empresas pequeñas usan software de contabilidad, como QuickBooks®, de Intuit, como su primer sistema contable. A medida que un negocio crece, requerirá sistemas contables más complejos. Empresas como SAP, Oracle, Microsoft y Sage Software, Inc. ofrecen soluciones mediante sistemas contables para empresas en crecimiento y con necesidades más amplias.

Los sistemas contables que usan empresas grandes y pequeñas se fundamentan en los principios básicos del ciclo contable analizado en los capítulos anteriores. No obstante, dichos sistemas incluyen funciones que simplifican el proceso de registro y resumen. En este capítulo se analizan los procedimientos de simplificación en lo relacionado con su aplicación a los sistemas manuales y computarizados.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplos*

OBJ 1 **Definir y describir un sistema contables.**
Sistemas contables básicos

OBJ 2 **Registrar transacciones en asientos de diario y efectuar pases al libro mayor en un sistema contable manual que utilice libros mayores auxiliares y libros diarios especiales.**
Sistemas contables manuales
- Libros mayores auxiliares adicionales
- Libros diarios especiales — **EE 5-1**
- Libro diario de ingresos
- Libro diario de cobros de efectivo
- Cuenta de control de cuentas por cobrar y libro mayor auxiliar — **EE 5-2**
- Libro diario de compras — **EE 5-3**
- Libro diario de pagos en efectivo
- Cuenta de control de cuentas por pagar y libro mayor auxiliar — **EE 5-4**

OBJ 3 **Describir y ejemplificar el uso de un sistema contable computarizado.**
Sistemas contables computarizados

OBJ 4 **Describir las características básicas del comercio electrónico o e-commerce.**
Comercio electrónico

OBJ 5 **Aplicar el análisis de segmentos para evaluar el desempeño operativo de una empresa.**
Análisis e interpretación de la información financieras: Análisis de segmentos — **EE 5-5**

**En un vistazo 5** Pase a la página 234

OBJ 1 Definir y describir un sistema contable.

# Sistemas contables básicos

En los capítulos 1 al 4 se describió un ejemplo del sistema contable de NetSolutions. Un **sistema contable** es el conjunto de métodos y procedimientos para recabar, clasificar, describir y reportar la información financiera y de operaciones de un negocio o empresa. Casi todos los sistemas contables son más complejos que el de NetSolutions. Por ejemplo, el sistema de Southwest Airlines no sólo registra la información de transacciones básicas sino que integra información acerca de conceptos como reservaciones de boletos, cobros de tarjetas de crédito, kilometraje de viajeros frecuentes y mantenimiento de las aeronaves.

A medida que un negocio crece y cambia, también se modifica su sistema contable mediante un proceso de tres pasos:

- Paso 1. *Analizar* las necesidades de información del cliente.
- Paso 2. *Diseñar* un sistema que satisfaga las necesidades del usuario.
- Paso 3. *Implementar* el sistema.

En el caso de NetSolutions, el análisis determinó que Chris Clark necesitaba elaborar estados financieros para el nuevo negocio. Se diseñó el sistema mediante un método manual básico que incluía un catálogo de cuentas, un libro diario a dos columnas y un libro mayor general. Por último, se implementó el sistema para registrar las transacciones y elaborar los estados financieros.

Una vez implementado el sistema, se usó la retroalimentación por parte de los usuarios para analizarlo y mejorarlo. Por ejemplo, en capítulos posteriores, NetSolutions amplía su catálogo de cuentas para registrar transacciones más complejas.

El diseño de un sistema contable consiste en:

- Controles internos y
- Métodos de procesamiento de la información.

Los **controles internos** son las políticas y procedimientos que evitan el mal uso de los activos; aseguran que la información de negocios sea precisa, y garantizan el cumplimiento de leyes y reglamentos. Los controles internos se analizan en el capítulo 8.

Los *métodos de procesamiento* son el medio por el cual el sistema recaba, resume y reporta la información contable. Estos métodos pueden ser *manuales* o *computarizados*. En las siguientes secciones se describen y ejemplifican los sistemas contables manuales que emplean libros diarios especiales y libros mayores auxiliares. Luego se presenta un análisis de los sistemas contables computarizados.

# Sistemas contables manuales

OBJ 2 Registrar transacciones en asientos de diario y efectuar pases al libro mayor en un sistema contable manual que utilice libros mayores auxiliares y libros diarios especiales.

Los sistemas contables son manuales o computarizados. Entender de un sistema contable manual es útil para identificar las relaciones entre la información contable y los reportes. Asimismo, casi todos los sistemas computarizados aplican los principios de los sistemas manuales.

En los capítulos anteriores, las transacciones de NetSolutions se registraron manualmente en asientos de diario de propósito general (con dos columnas). Después, cada uno de los asientos se pasó a las cuentas del libro mayor. Tal sistema es sencillo de usar y fácil de comprender con un número reducido de transacciones. Sin embargo, cuando un negocio o empresa realiza gran cantidad de operaciones *similares*, usar un libro diario de propósito general no es eficaz ni práctico. En tales casos, los libros mayores auxiliares y los libros diarios especiales resultan útiles.

## Libros mayores auxiliares

Es posible agrupar un gran número de cuentas individuales con una característica común en un libro mayor separado llamado **libro mayor auxiliar**. El libro mayor principal, que contiene todas las cuentas del balance general y del estado de resultados, se designa entonces **libro mayor general**. Cada libro mayor auxiliar se representa en el libro mayor general con una cuenta de resumen, llamada **cuenta de control**. La suma de los saldos de las cuentas en un libro mayor auxiliar debe ser igual al saldo de la cuenta de control relacionada. Por lo tanto, este es un libro mayor secundario que apoya una cuenta de control en el libro mayor general.

Los siguientes son dos de los libros mayores auxiliares más comunes:

- Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar
- Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar

El **libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar**, contiene en orden alfabético una lista de las cuentas de cada uno de los clientes. La cuenta de control del libro mayor general que resume los cargos y abonos de las cuentas de los clientes individuales es Cuentas por cobrar.

El **libro mayor auxiliar de cuentas por pagar**, presenta en orden alfabético las cuentas de cada uno de los proveedores y documentos por pagar. La cuenta de control relacionada en el libro mayor general es Cuentas por pagar.

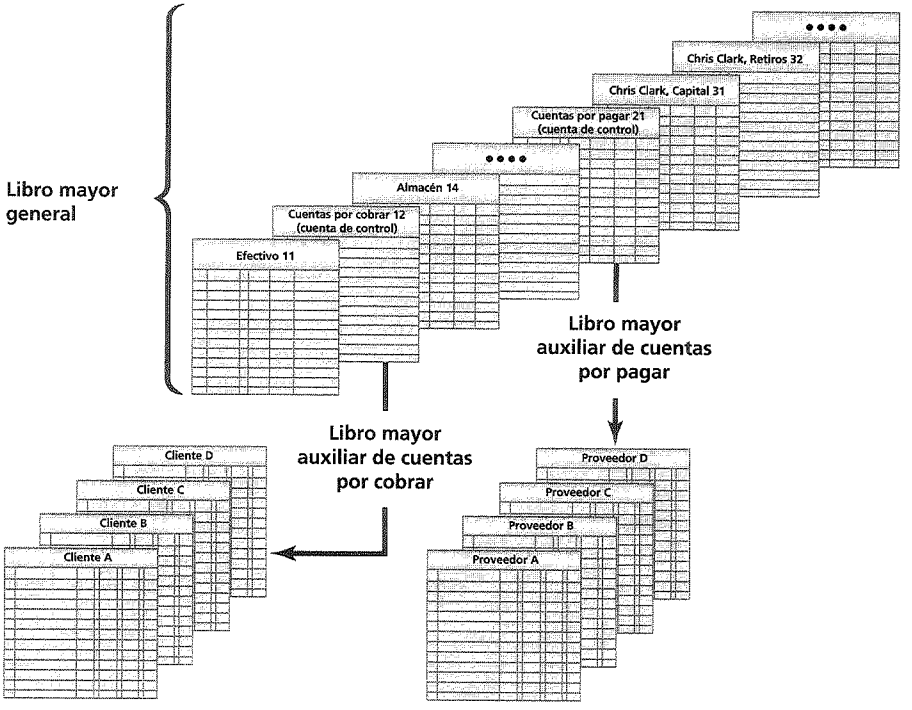
La relación entre el libro mayor general y los libros mayores auxiliares de cuentas por cobrar y cuentas por pagar se ilustra en la figura 1.

Muchos negocios o empresas utilizan libros mayores auxiliares para otras cuentas además de Cuentas por cobrar y Cuentas por pagar. Por ejemplo, las empresas usan a menudo un libro mayor auxiliar de mobiliario y equipo para llevar un registro de cada equipo adquirido, su costo, ubicación y otros datos.

## Libros diarios especiales

Un método para procesar información con más eficacia en un sistema contable manual consiste en emplear libros diarios especiales. Los **libros diarios especiales** están diseñados para registrar un tipo único de transacción que ocurre frecuentemente. Por ejemplo, debido a que casi todas las empresas tienen numerosas transacciones que se pagan en efectivo, es probable que

**FIGURA 1** **Libro mayor general y libros mayores auxiliares**




utilicen un libro diario especial para registrar las operaciones de este tipo. Asimismo, usarán otro libro diario especial para registrar los cobros de efectivo.

El formato y el número de libros diarios especiales que utiliza un negocio o empresa dependen de la naturaleza de sus actividades. Las siguientes son las transacciones más comunes en una empresa pequeña de servicios, así como los libros diarios especiales en los cuales se registran:

| | | |
|---|---|---|
| Suministro de servicios *a crédito* | **se registra en** → | Libro diario de ingresos |
| Cobro de efectivo de *cualquier* fuente | **se registra en** → | Libro diario de ingresos o de cobros de efectivo |
| Compra de artículos *a crédito* | **se registra en** → | Libro diario de compras |
| Pago en efectivo con *cualquier* propósito | **se registra en** → | Libro diario de egresos o pagos en efectivo |

El libro diario de propósito general a dos columnas, llamado **libro diario general,** o sencillamente *libro diario*, se usa para realizar asientos que no encajan en ninguno de los libros diarios especiales. Por ejemplo, los asientos de ajuste y de cierre se registran en el libro diario general.

A continuación se describen y ejemplifican los tipos de transacciones, los libros diarios especiales y los libros mayores auxiliares de NetSolutions.

| Transacción | Libro diario especial | Libro mayor auxiliar |
|---|---|---|
| Honorarios devengados a crédito | Libro diario de ingresos | Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar |
| Cobros de efectivo | Libro diario de cobros de efectivo | Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar |
| Compras a crédito | Libro diario de compras | Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar |
| Pagos en efectivo | Libro diario de pagos en efectivo | Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar |

Como se aprecia en la tabla, las transacciones registradas en los libros diarios de ingresos y de cobros de efectivo afectarán el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Asimismo, las transacciones registradas en los libros diarios de compras y de pagos en efectivo afectarán el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

Suponga que NetSolutions tiene los siguientes saldos en el libro mayor general al 1 de marzo de 2016:

| Número de cuenta | Cuenta | Saldos |
|---|---|---|
| 11 | Efectivo | $6,200 |
| 12 | Clientes | 3,400 |
| 14 | Almacén | 2,500 |
| 18 | Equipo de oficina | 2,500 |
| 21 | Proveedores | 1,230 |

## Libro diario de cuentas por cobrar

Los *honorarios ganados a crédito* se deben registrar en el **libro diario de cuentas por cobrar**. Los *honorarios ganados en efectivo*, en el libro diario de cobros de efectivo.

Para proporcionar un ejemplo de la eficiencia del uso de un libro diario de ingresos, se muestra un ejemplo de NetSolutions. Específicamente, suponga que durante marzo la empresa registró las cuatro transacciones de ingresos siguientes en su libro diario general:

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Mar. | 2 | Clientes—Accessories By Claire | 12/✓ | 2,200 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 2,200 |
| | 6 | Clientes—RapZone | 12/✓ | 1,750 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 1,750 |
| | 18 | Clientes—Web Cantina | 12/✓ | 2,650 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 2,650 |
| | 27 | Clientes—Accessories By Claire | 12/✓ | 3,000 | |
| | | Honorarios devengados | 41 | | 3,000 |

Por los asientos anteriores, NetSolutions registró ocho nombres de cuentas y ocho importes. Además, realizó 12 pases a los libros mayores: cuatro a Clientes en el libro mayor general, cuatro al libro mayor auxiliar de Clientes (indicadas por cada marca de comprobación) y cuatro a Honorarios devengados en el libro mayor general.

Las transacciones anteriores de ingresos pueden registrarse de manera más eficiente en un libro diario de ingresos, igual que en la figura 2. En cada transacción de ingresos, el importe del cargo de Cuentas por cobrar es igual al importe del abono de la cuenta de Honorarios devengados. Por lo tanto, sólo se necesita una columna para los importes. La fecha, el número de factura, el nombre del cliente y el importe se registran por separado para cada transacción.

Por lo general, los ingresos se registran en el libro diario de ingresos cuando la empresa envía una factura al cliente. Una **factura** es la cuenta que la empresa envía al cliente. Por lo general, cada factura se numera en secuencia para tener una referencia futura.

Por ejemplo, suponga que el 2 de marzo NetSolutions emitió la factura Núm. 615 para Accesories By Claire por honorarios devengados de $2,200. Esta transacción se registra en el libro diario de cuentas por cobrar, que se presenta en la figura 2, mediante los elementos siguientes:

1. Columna Fecha: *Mar. 2*
2. Columna Número de factura: *615*
3. Columna Debe a la cuenta: *Accesories By Claire*
4. Columna Cuentas por cobrar Cargo/ Honorarios devengados Abono: *2,200*

**FIGURA 2** **Libro diario de cuentas por cobrar**

**Libro diario de cuentas por cobrar** *Página 35*

| Fecha | | Número de factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Cuentas por cobrar Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Mar. | 2 | 615 | Accessories By Claire | | 2,200 |
| | 6 | 616 | RapZone | | 1,750 |
| | 18 | 617 | Web Cantina | | 2,650 |
| | 27 | 618 | Accessories By Claire | | 3,000 |
| | 31 | | | | 9,600 |

El siguiente es el proceso de pase al libro mayor desde el libro diario de ingresos que se muestra en la figura 3:

- Paso 1. Cada transacción se transfiere al libro mayor a una cuenta del cliente en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Los pases a las cuentas de clientes del libro mayor deben realizarse con regularidad. De este modo, la cuenta del cliente mostrará un saldo actualizado. Debido a que, por lo general, los saldos en las cuentas de clientes son de naturaleza deudora, la figura 3 presenta una forma de cuenta con tres columnas.

  *Como ejemplo, la figura 3 presenta el pase al libro mayor del cargo de $2,200 a Accessories By Claire en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Después del pase al libro mayor, Accessories By Claire tiene un saldo deudor de $2,200.*

- Paso 2. Para ofrecer un rastro de los asientos transferidos al libro mayor en el libro mayor auxiliar y en el libro mayor general, el origen de estos asientos se indica en la columna Referencia del pase del libro diario en cada cuenta asentando la letra I (por libro diario de ingresos) y el número de página del libro diario de ingresos.

  *Para ilustrar, la figura 3 muestra que después de transferir al libro mayor los $2,200 a la cuenta de Accessories By Claire, se inserta I35 en la columna Ref. libro mayor del libro diario de la cuenta.*

- Paso 3. Para indicar que la transacción se ha transferido al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, se aplica una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor del libro diario de ingresos, igual que en la figura 3.

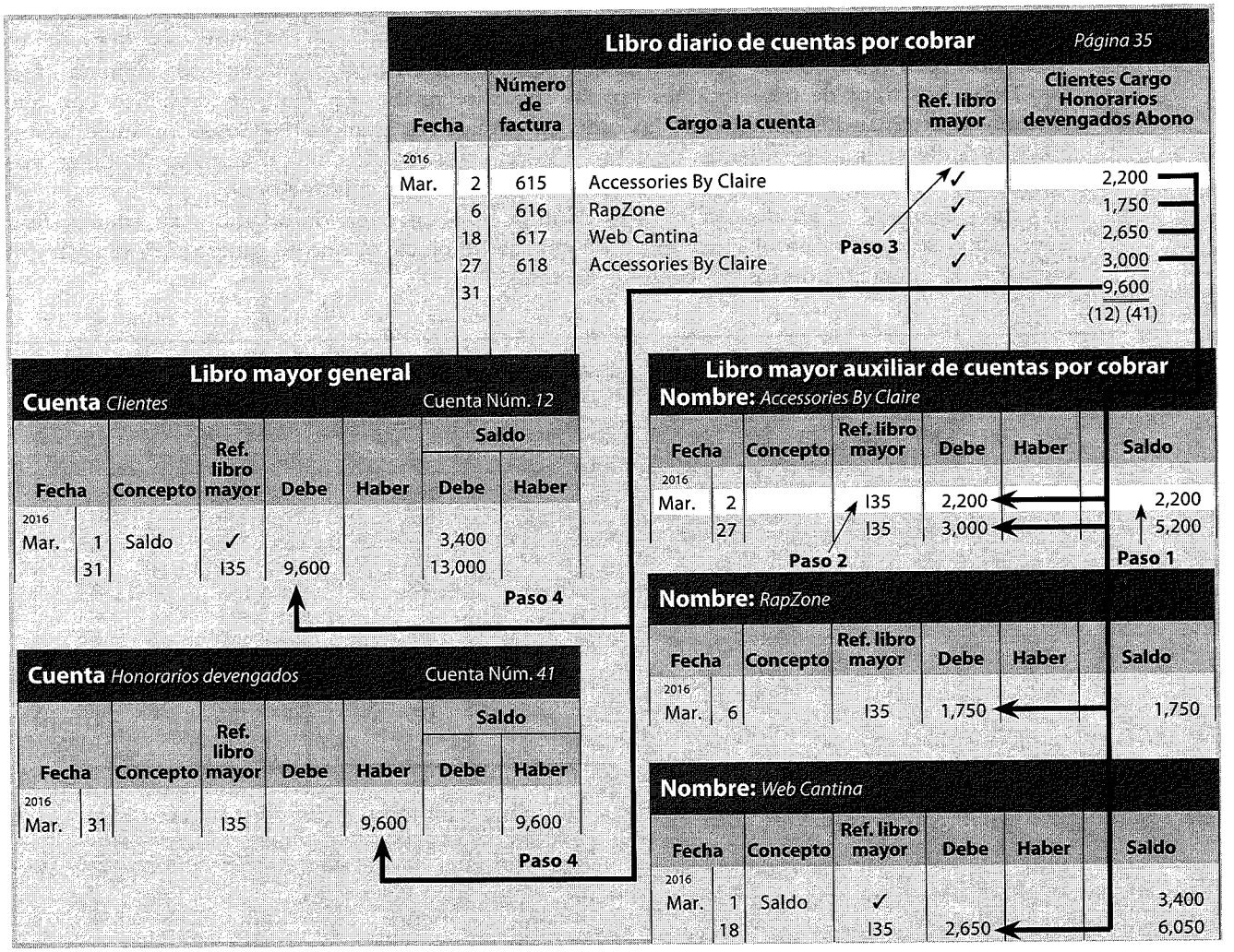
  *Como ejemplo, en la figura 3 se indica que se aplicó una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor junto a Accessories By Claire en el libro diario de ingresos para indicar que se transfirieron al libro mayor los $2,200.*

- Paso 4. Se transfiere al libro mayor un solo total mensual a Cuentas por cobrar y a Honorarios devengados en el libro mayor general. Este total es igual a la suma de los cargos del mes de las cuentas individuales en el libro mayor auxiliar. Se transfiere al libro mayor general como un cargo a Cuentas por cobrar y como un abono a Honorarios devengados, igual que en la figura 3. Después se registra el número de cuenta de cuentas por cobrar (12) y el de honorarios devengados (41) debajo del total en el libro diario de ingresos, para indicar que se ha realizado la transferencia al libro mayor.

  *Como ejemplo, la figura 3 presenta que el total mensual de $9,600 se pasó al libro mayor como un cargo a Cuentas por cobrar (12) y un abono a Honorarios devengados (41).*

La figura 3 muestra la eficiencia obtenida al utilizar el libro diario de ingresos en lugar del libro diario general. De manera específica, todas las transacciones que generan honorarios devengados durante el mes se transfieren al libro mayor general sólo una vez: al final del mes.

**FIGURA 3** **Libro diario de ingresos y pases al libro mayor**




## Ejercicio de ejemplo 5-1 Libro diario de cuentas por cobrar

OBJ 2

Las transacciones de ingresos siguientes ocurrieron durante diciembre:

Dic. 5. Se emitió la factura Núm. 302 a Butler Company por servicios proporcionados a crédito, $5,000.

9. Se emitió la factura Núm. 303 a JoJo Enterprises por servicios proporcionados a crédito, $2,100.

15. Se emitió la factura Núm. 304 a Salinas Inc. por servicios proporcionados a crédito, $3,250.

Registre estas transacciones en un libro diario de ingresos igual que en la figura 2.

## Siga mi ejemplo 5-1

**LIBRO DIARIO DE INGRESOS**

| Fecha | Número de factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Clientes Cargo Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|
| Diciembre 5 | 302 | Butler Company | | 5,000 |
| 9 | 303 | JoJo Enterprises | | 2,100 |
| 15 | 304 | Salinas Inc. | | 3,250 |

Ejercicios prácticos: EP 5-1A, EP 5-1B

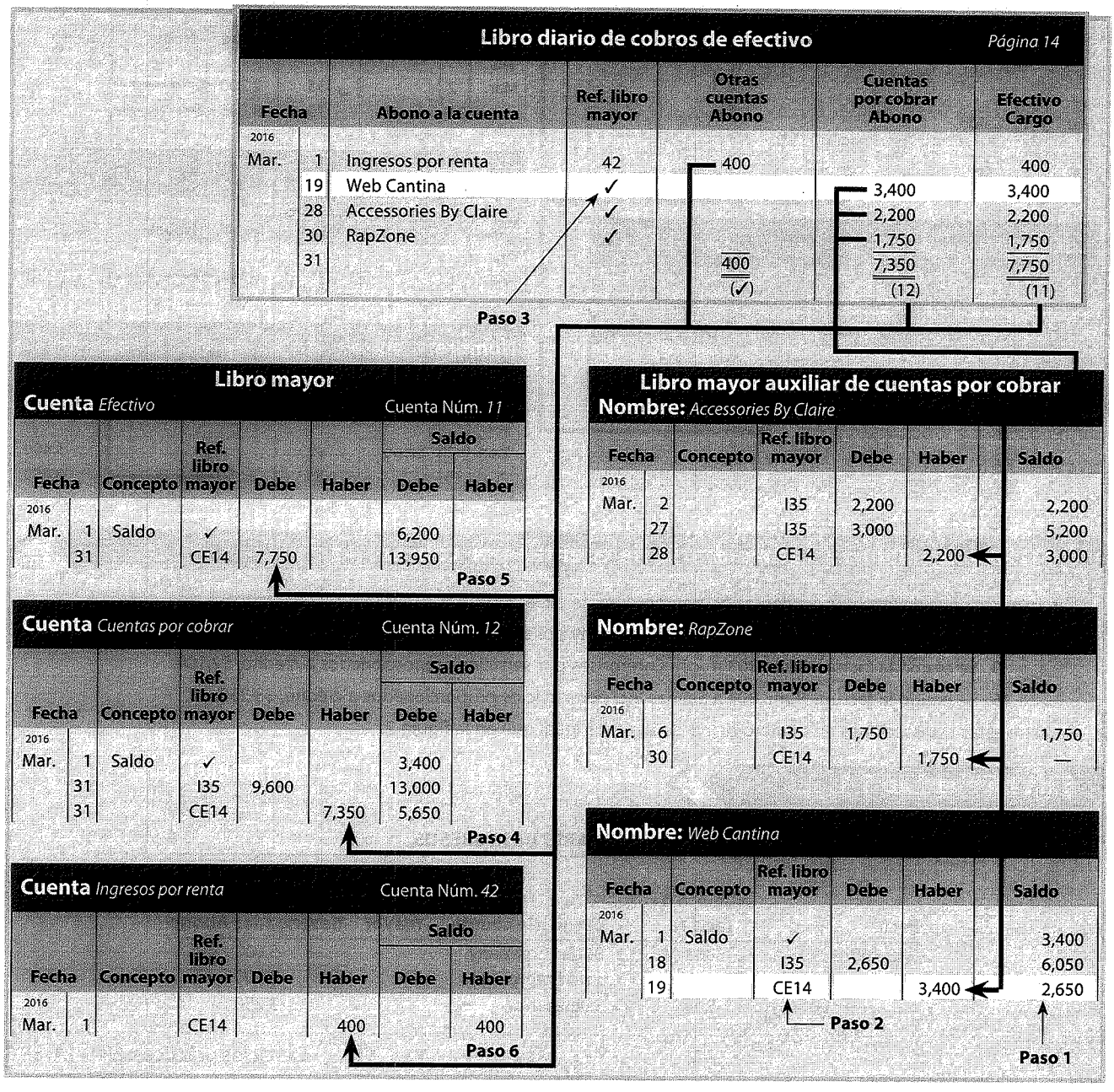
## Libro diario de cobros de efectivo

Todas las transacciones que involucran el cobro de efectivo se registran en el **libro diario de cobros de efectivo**. El libro correspondiente a NetSolutions se presenta en la parte superior de la figura 4.

El libro diario de cobros de efectivo que se muestra en la figura tiene una columna Efectivo Debe. Los tipos de transacciones por las cuales se recibe efectivo y la frecuencia con que ocurren determinan los nombres de las otras columnas. Por ejemplo, NetSolutions suele recibir efectivo de las cuentas pendientes de cobro a los clientes. Por lo tanto, el libro diario de cobros de efectivo de la figura 4 tiene una columna de Cuentas por cobrar Abono.

Como ejemplo, el 19 de marzo, Web Cantina hizo un pago de $3,400 a su cuenta. Esta transacción se registra en el libro diario de cobros de efectivo, que se muestra en la figura 4, mediante la anotación de los conceptos siguientes:

**FIGURA 4** **Libro diario de cobros de efectivo y pases al libro mayor**



1. Columna Fecha: *Mar. 19*
2. Columna Abono a la cuenta: *Web Cantina*
3. Columna Clientes Abono: *3,400*
4. Columna Efectivo Cargo: *3,400*

La columna Otras cuentas Abono de la figura 4 se usa para registrar los abonos para cualquier cuenta que no tenga una columna especial de Abono. Por ejemplo, NetSolutions recibió efectivo por renta el 1 de marzo. Como no existe una columna especial para ingresos por renta, se anota Ingresos por renta en la columna Abono a la cuenta. Por lo tanto, esta transacción se registró en el libro diario de cobros de efectivo, que se presenta en la figura 4, mediante los conceptos siguientes:

1. Columna Fecha: *Mar. 1*
2. Columna Crédito a la cuenta: *Ingresos por renta*
3. Columna Otras cuentas Abono: *400*
4. Columna Efectivo Cargo: *400*

Al final del mes se totalizan los importes de las columnas. Los cargos deben ser iguales a los abonos; de lo contrario, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe encontrarse y corregirse.

El siguiente es el proceso para transferir al libro mayor los asientos del libro diario de cobros de efectivo que se presentó en la figura 4:

- Paso 1. Cada transacción involucrada con el recibo de efectivo de cuentas pendientes de cobro se transfiere a una cuenta del cliente en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar. Los pases al libro mayor a las cuentas de clientes deben hacerse con regularidad. De esta manera, la cuenta de un cliente mostrará un saldo actualizado.
  *Como ejemplo, la figura 4 muestra el 19 de marzo el recibo de $3,400 de la cuenta por cobrar de Web Cantina. La transferencia al libro mayor del abono por $3,400 de Web Cantina del libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar se aprecia en la figura 4. Después de la transferencia al libro mayor, Web Cantina tiene un saldo deudor de $2,650. Si una transferencia al libro mayor produce que la cuenta de un cliente tenga un saldo acreedor, éste se indica mediante un asterisco o paréntesis en la columna Saldo. Si el saldo de una cuenta es cero, se traza una línea en dicha columna.*
- Paso 2. Para ofrecer un rastro de los asientos transferidos al libro mayor auxiliar, el origen de estos asientos se indica en la columna Referencia de pase del libro diario en cada cuenta al insertar las letras CE (por libro diario de cobros de efectivo) y el número de página del libro diario de cobros de efectivo.
  *Como ejemplo, la figura 4 muestra que después de que se transfieren los $3,400 a la cuenta de Web Cantina, en el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar se anota CE14 en la columna Ref. libro mayor de la cuenta.*
- Paso 3. Para indicar que la transacción se ha transferido al libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, se anota una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. de pase del libro mayor en el libro diario de cobros de efectivo.
  *Como ejemplo, la figura 4 indica que se anotó una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor junto a Web Cantina para señalar que se transfirieron los $3,400.*
- Paso 4. Se transfiere un solo total mensual de la columna Cuentas por cobrar Abono a la cuenta del libro mayor general de clientes. Este es el efectivo total que se recibió de cuentas pendientes de cobro y se transfiere al libro mayor como un abono a Clientes. Después se escribe el número de cuenta de Clientes (12) debajo de la columna Cuentas por cobrar Abono, para indicar que se ha realizado el pase al libro mayor.
  *Como ejemplo, la figura 4 presenta que el total mensual de $7,350 se pasó al libro mayor como un abono a Clientes (12).*
- Paso 5. Se transfiere un solo total mensual de la columna Efectivo Cargo a la cuenta del libro mayor general de efectivo. Este es el efectivo total que se recibió durante el mes y se transfiere al libro mayor como un cargo a Efectivo. Después se registra el número de la cuenta de efectivo (11) debajo de la columna Efectivo Cargo, para indicar que se ha realizado la transferencia al libro mayor.
  *Como ejemplo, la figura 4 señala que el total mensual de $7,750 se pasó al libro mayor como un cargo a Efectivo (11).*
- Paso 6. Las cuentas listadas en la columna Otras cuentas Abono se transfieren al libro mayor como un abono separado a cada cuenta. Después se escribe el número de la cuenta en

la columna Ref. de pase del libro diario para indicar que se ha realizado el pase al libro mayor. Debido a que las cuentas de la columna Otras cuentas Abono se transfieren individualmente al libro mayor, se anota una marca de comprobación debajo del total de la columna al final del mes para mostrar que ya no se requiere acción adicional.

*Para ilustrar, la figura 4 muestra que se transfirieron al libro mayor $400 como un abono a Ingresos por renta (42). Asimismo, al final del mes se escribió una marca de comprobación (✓) debajo de la columna Otras cuentas Abono para indicar que ya no se requiere acción adicional.*

## Cuenta de control de clientes y libro mayor auxiliar

Una vez completados todos los pases del mes al libro mayor, deben totalizarse los saldos del libro mayor auxiliar de clientes. Estos totales deben resumirse en un programa separado de saldo de clientes. Después, este total debe compararse con el saldo de la cuenta de control de clientes en el libro mayor general. Si los totales no concuerdan, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe identificarse y corregirse.

El total del libro mayor auxiliar de clientes de NetSolutions asciende a $5,650. Este total coincide con el saldo de la cuenta de control de clientes al 31 de marzo de 2016, como se aprecia a continuación:

| **Clientes (Control)** | | **NetSolutions Saldo de clientes 31 de marzo de 2016** | |
|---|---|---|---|
| Saldo, 1 de marzo de 2016 | $ 3,400 | Accessories By Claire | $3,000 |
| Cargos totales (del libro diario de ingresos) | 9,600 | RapZone | 0 |
| Abonos totales (del libro diario de cobros de efectivo) | (7,350) | Web Cantina | 2,650 |
| Saldo, 31 de marzo de 2016 | $ 5,650 | Cuentas por cobrar totales a clientes | $5,650 |

**Los saldos deudores son iguales**

### *Ejercicio de ejemplo 5-2* Libro mayor auxiliar de clientes

OBJ 2

En la cuenta de este cliente se presentan los cargos y los abonos de dos transacciones:

NOMBRE: *Sweet Tooth Confections*
DOMICILIO: *1212 Lombard St.*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Cargos | Abonos | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| Julio 1 | Saldo | | | | 625 |
| 7 | Factura 35 | I12 | 86 | | 711 |
| 31 | Factura 31 | CE4 | | 122 | 589 |

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

### Siga mi ejemplo 5-2

Jul. 7. Proporcionó a crédito $86 de servicios a Sweet Tooth Confections, según se detalla en la factura Núm. 35. Importe transferido al libro mayor de la página 12 del libro diario de ingresos.

31. Cobró efectivo por $122 de Sweet Tooth Confections (factura Núm. 31). Importe transferido al libro mayor de la página 4 del libro diario de cobros de efectivo.

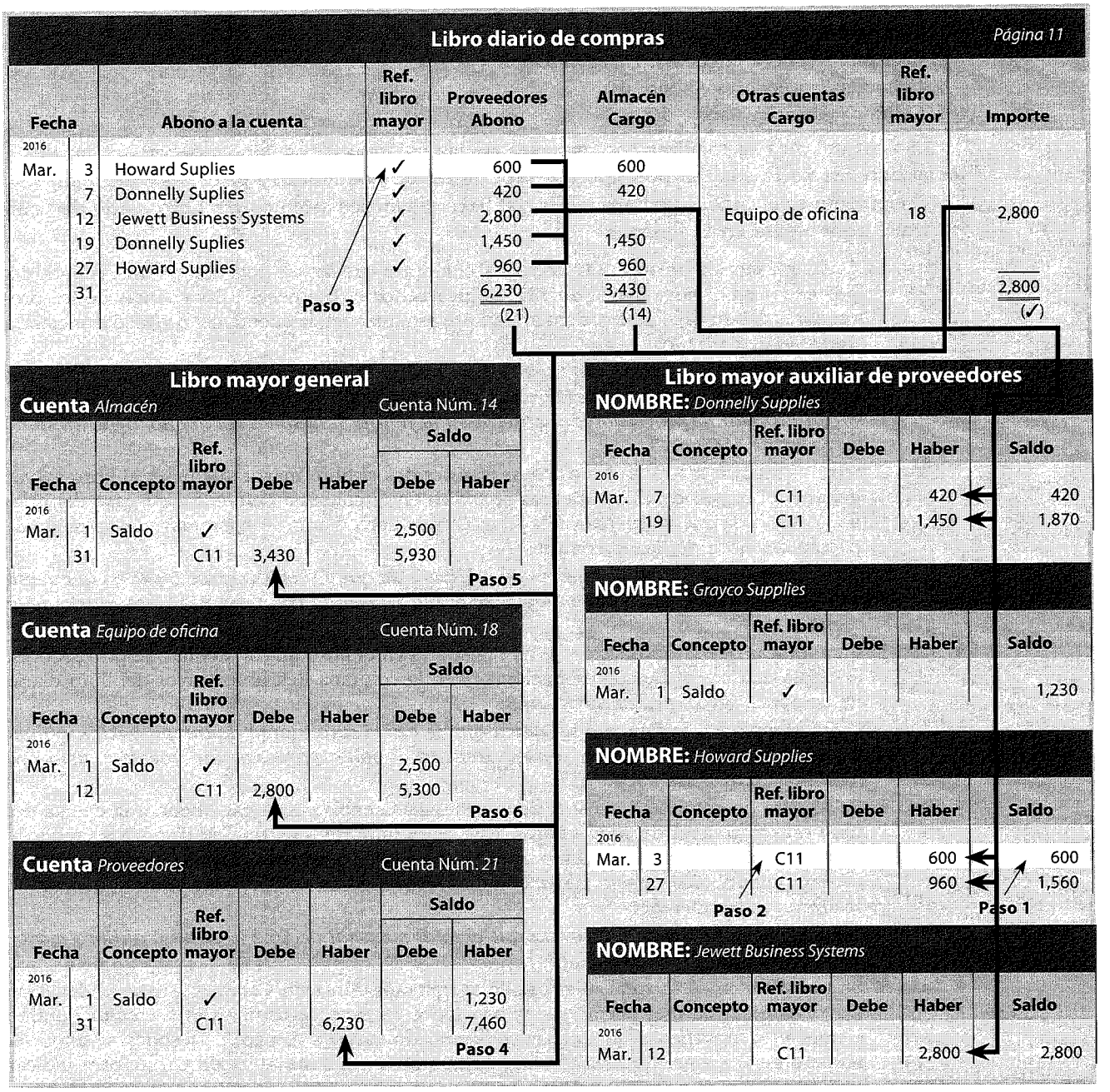
Ejercicios prácticos: EP 5-2A, EP 5-2B

## Libro diario de compras

Todas las *compras a crédito* se deben registrar en el **libro diario de compras**. Las *compras en efectivo* deben registrarse en el *libro diario de pagos en efectivo*. El libro diario de compras de NetSolutions se presenta en la figura 5.

Los importes de las compras a crédito se registran en el libro diario de compras en la columna Cuentas por pagar Abono. Los artículos que se compran a crédito con más frecuencia determi-

**FIGURA 5** **Libro diario de compras y pases al libro mayor**




nan los nombres de las otras columnas. Por ejemplo, NetSolutions suele comprar mercancía a crédito. Por lo tanto, el libro diario de compras de la figura 5 tiene una columna Almacén Cargo.

Para ilustrar, el 3 de marzo NetSolutions compró a crédito $600 de mercancía a Howard Supplies. Esta transacción se registró en el libro diario de compras, que se presenta en la figura 5, al registrar los conceptos siguientes:

1. Columna Fecha: *Mar. 3*
2. Columna Abono a la cuenta: *Howard Supplies*
3. Columna Proveedores Abono: *600*
4. Columna Almacén Cargo: *600*

La columna Otras cuentas Cargo de la figura 5 se utiliza para registrar las compras a crédito de cualquier artículo que no cuente con una columna de cargo. El nombre de la cuenta que va a contener el cargo se registra en la columna Otras cuentas Cargo y se registra el importe en la columna Importe.

Como ejemplo, el 3 de marzo NetSolutions compró a crédito equipo de oficina de Howard Supplies por $600. Esta transacción se registró en el libro diario de compras que se presenta en la figura 5 mediante los asientos de los siguientes conceptos:

1. Columna Fecha: *Mar. 3*
2. Columna Abono a la cuenta: *Howard Supplies*
3. Columna Proveedores Abono: *600*
4. Columna Almacén Cargo: *600*

Al final del mes se totalizan los importes de las columnas. Los cargos deben ser iguales a los abonos. Si no lo son, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe corregirse.

El siguiente es el proceso para transferir al libro mayor los asientos del libro diario de compras que se presenta en la figura 5.

- Paso 1. Cada transacción relacionada con una compra a crédito se registra en una cuenta del proveedor en el libro mayor auxiliar de proveedores. Los pases a las cuentas de los proveedores deben hacerse con regularidad. De esta manera, la cuenta del proveedor mostrará un saldo actualizado.

  *Como ejemplo, la figura 5 muestra el 3 de marzo la compra de mercancía a crédito por $600 a Howard Supplies. El registro del abono por $600 hacia Howard Supplies en el libro mayor auxiliar de proveedores se aprecia en la figura 5. Después del abono, tiene un saldo acreedor de $600.*

- Paso 2. Para ofrecer un rastro de los asientos transferidos al libro mayor auxiliar y al libro mayor general, el origen de estos asientos se indica en la columna Referencia de pase del libro diario en cada cuenta mediante la letra C (por libro diario de compras) y el número de página del libro diario de compras.

  *Como ejemplo, la figura 5 muestra que después de que se registran los $600 en la cuenta de Howard Supplies en el libro mayor, se anota C11 en la columna Ref. libro diario de la cuenta.*

- Paso 3. Para indicar que la transacción se ha registrado en el libro mayor auxiliar de proveedores, se anota una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor del libro diario de compras, igual que en la figura 5.

  *Como ejemplo, en la figura 5 se indica que se anotó una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor junto a Howard Supplies para señalar que se registraron en el libro mayor los $600.*

- Paso 4. Se registra un solo total mensual de la columna Cuentas por pagar Abono a la cuenta del libro mayor general de proveedores. Este es el importe total que se compró a crédito y se transfiere al libro mayor como un abono a Proveedores. Después se anota el número de esta cuenta (21) debajo de la columna Proveedores Abono, para indicar que se ha realizado la transferencia.

  *Como ejemplo, la figura 5 presenta que el total mensual de $6,230 se pasó al libro mayor como un abono a Proveedores (21).*

- Paso 5. Se transfiere un solo total mensual de la columna Almacén Cargo a la cuenta del libro mayor general de mercancías. Estos son todos los que se compraron a crédito durante el mes y se transfieren al libro mayor como un cargo a Almacén. Después se anota el número de la cuenta de Almacén (14) debajo de la columna Almacén Cargo, para indicar que se efectuó el pase al libro mayor.

  *La figura 5 señala que el total mensual de $3,430 se pasó al libro mayor como cargo a Almacén (14).*

- Paso 6. Las cuentas que aparecen en la columna Otras cuentas Cargo se transfieren al libro mayor como un cargo separado a cada cuenta. Después se anota el número de cuenta en la columna Ref. libro mayor para indicar que se ha realizado el pase. Debido a que las cuentas de la columna Otras cuentas Cargo se transfieren al libro mayor de forma individual, se aplica una marca de comprobación debajo de la columna del importe total al final del mes para mostrar que ya no se requiere acción adicional.

  *Como ejemplo, la figura 5 muestra que se transfirieron al libro mayor $2,800 como un cargo a Equipo de oficina y se ingresó el número de cuenta (18) en la columna de Ref. libro mayor del libro diario de compras. Asimismo, al final del mes se aplicó una marca de comprobación (✓) debajo de la columna Importe para indicar que ya no se requiere acción adicional.*

## *Ejercicio de ejemplo 5-3* Libro diario de compras

OBJ 2

Durante octubre, Helping Hand Cleaners realizó las siguientes transacciones de compras:

Oct. 11. Compró a crédito artículos de limpieza por $235, de General Supplies.
19. Compró a crédito artículos de limpieza por $110, de Hubble Supplies.
24. Compró a crédito equipo de oficina por $850, de Office Warehouse.

Registre estas transacciones en un libro diario de compras igual al de la parte superior de la figura 5.

## Siga mi ejemplo 5-3

**LIBRO DIARIO DE COMPRAS**

| Fecha | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Proveedores Abono | Artículos de limpieza Cargo | Otras cuentas Cargo | Ref. libro mayor | Importe |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Oct. 11 | General Supplies | | 235 | 235 | | | |
| 19 | Hubble Supplies | | 110 | 110 | | | |
| 24 | Office Warehouse | | 850 | | Equipo de oficina | | 850 |

Ejercicios prácticos: EP 5-3A, EP 5-3B

# Libro diario de pagos en efectivo o egresos

Todas las transacciones que involucran el pago en efectivo se registran en un **libro diario de pagos en efectivo o egresos**. El que utiliza NetSolutions se incluye en la figura 6.

El libro diario de pagos en efectivo de esta figura tiene una columna Efectivo Abono. Los tipos de transacciones en las cuales se paga en efectivo y la frecuencia con que ocurren determinan los nombres de las otras columnas. Por ejemplo, NetSolutions constantemente paga en efectivo a los proveedores. Por lo tanto, el libro diario de pagos en efectivo de la figura 6 tiene una columna Proveedores Cargo. Además, NetSolutions realiza todos los pagos con cheque. Por lo tanto, se asienta el número de cheque de cada pago en la columna Núm. de cheque a la derecha de la anota Fecha. Los números de cheque son útiles para controlar los pagos en efectivo y proporcionan una referencia cruzada útil.

Para ilustrar, el 15 de marzo NetSolutions emitió el cheque Núm. 151 por $1,230 para Grayco Supplies como pago de su cuenta. Esta transacción se registró en el libro diario de pagos en efectivo de la figura 6 mediante los siguientes conceptos.

1. Columna Fecha: *Mar. 15*
2. Columna Núm. de cheque: *151*
3. Columna Cargo a la cuenta: *Grayco Supplies*
4. Columna Proveedores Cargo: *1,230*
5. Columna Efectivo Abono: *1,230*

La columna Otras cuentas Cargo de la figura 6 se utiliza para registrar los cargos de cualquier cuenta que no tiene una columna especial de cargo. Por ejemplo, NetSolutions emitió el cheque Núm. 150 el 2 de marzo por $1,600 en pago por la renta de marzo. Esta transacción se registra en el libro diario de pagos en efectivo, que se presenta en la figura 6, mediante los conceptos siguientes:

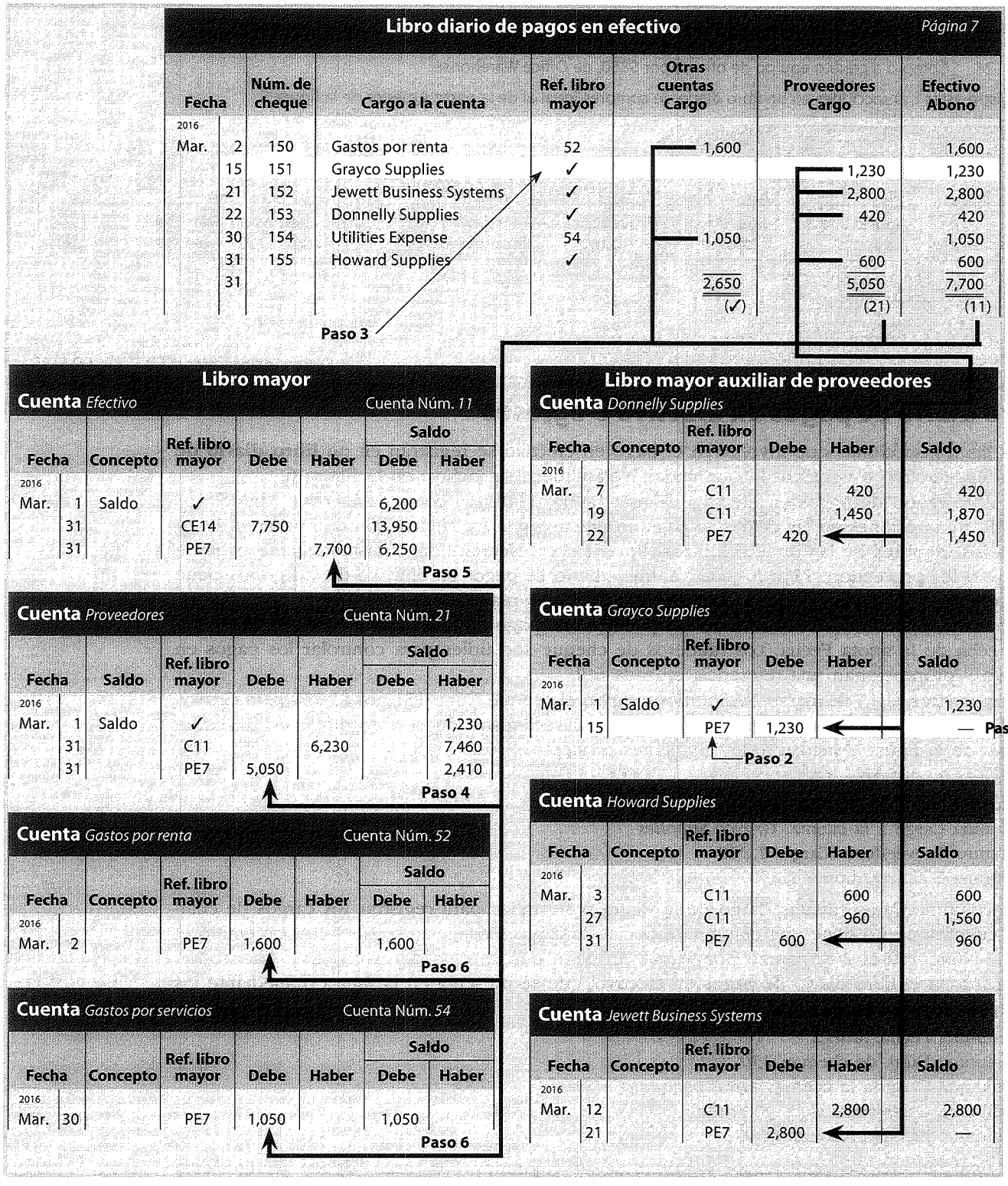
1. Columna Fecha: *Mar. 2*
2. Columna Núm. de cheque: *150*
3. Columna Cargo a la cuenta: *gastos por renta*
4. Columna Otras cuentas Cargo: *1,600*
5. Columna Efectivo Abono: *1,600*

Al final del mes se totalizan los importes de las columnas. Los cargos deben ser iguales a los abonos. Si no lo son, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe identificarse y corregirse.

El siguiente es el proceso para transferir al libro mayor los asientos del libro diario de pagos en efectivo que se presenta en la figura 6:

- Paso 1. Cada una de las transacciones involucradas con un pago en efectivo se transfiere individualmente a una cuenta del proveedor en el libro mayor auxiliar de cuentas por pagar.

**FIGURA 6** **Libro diario de pagos en efectivo y pases al libro mayor**




Los pases a las cuentas de los proveedores deben hacerse con regularidad. De esta manera, la cuenta de proveedores mostrará un saldo actualizado.

*Para ilustrar, la figura 6 muestra el 15 de marzo el pago por $1,230 a la cuenta de Grayco Supplies. El cargo por $1,230 a Grayco Supplies en el libro mayor auxiliar de proveedores se aprecia en la figura 6. Después del registro, Grayco Supplies tiene un saldo de cero.*

- Paso 2. Para ofrecer un rastro de los asientos transferidos al libro mayor auxiliar y al libro mayor general, el origen de estos asientos se indica en la columna Referencia de pase del libro diario en cada cuenta mediante las letras PE (por libro diario de pagos en efectivo) y el número de página del libro diario de pagos en efectivo.
  *Como ejemplo, la figura 6 muestra que después de que se transfieren $1,230 al libro mayor, a la cuenta de Grayco Supplies, se anota PE7 en la columna Ref. libro mayor de la cuenta.*
- Paso 3. Para indicar que la transacción se ha transferido al libro mayor auxiliar de Proveedores, se anota una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor del libro diario de pagos en efectivo.
  *Para ilustrar, la figura 6 indica que se anotó una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor junto a Grayco Supplies para señalar que se transfirieron los $1,230.*
- Paso 4. Se transfiere un solo total mensual de la columna Proveedores Cargo a la cuenta del libro mayor general de proveedores, que representa el efectivo total pagado a las cuentas pendientes y su pase al libro mayor como un cargo a Proveedores. Después se anota el número de la cuenta Proveedores (21) debajo de la columna Proveedores Cargo, para indicar que se ha realizado el pase al libro mayor.
  *Para ilustrar, la figura 6 presenta que el total mensual de $5,050 se pasó al libro mayor como un cargo a Proveedores (21).*
- Paso 5. Se transfiere al libro mayor un solo total mensual de la columna Efectivo Abono a la cuenta del libro mayor general de efectivo. Estos son los pagos totales en efectivo durante el mes, y se transfieren al libro mayor como un abono a Efectivo. Después se anota el número de la cuenta de Efectivo (11) debajo de la columna Efectivo Abono, para indicar que el pase al libro mayor está completo.
  *Para ilustrar, la figura 6 señala que el total mensual de $7,700 se pasó al libro mayor como un abono a Efectivo (11).*
- Paso 6. Las cuentas listadas en la columna Otras cuentas Cargo se transfieren al libro mayor como un cargo separado a cada cuenta. Después se anota el número de cuenta en la columna Ref. libro mayor para indicar que se ha realizado el pase. Debido a que las cuentas de la columna Otras cuentas Cargo se transfieren individualmente al libro mayor, se aplica una marca de comprobación debajo del total de la columna al final del mes para mostrar que ya no se requiere acción adicional.
  *Como ejemplo, la figura 6 muestra que se transfirieron al libro mayor $1,600 como un cargo a Gastos por renta (52), y $1,050 como un cargo a Gastos por servicios (54). Los números de cuenta (52 y 54, respectivamente) se ingresan en la columna Ref. libro mayor en el libro diario de pagos en efectivo. Asimismo, al final del mes se anota una marca de comprobación (✓) debajo de la columna Otras cuentas Cargo para indicar que ya no se requiere acción adicional.*

## Cuenta de control de proveedores y libro mayor auxiliar

Después de que se han completado todos los pases al libro mayor durante el mes, debe obtenerse la suma total de los saldos de las cuentas del libro mayor auxiliar de proveedores. Estos totales se pueden resumir en un programa separado de saldos de proveedores. Después, esta suma total debe compararse con el saldo de la cuenta de control de proveedores del libro mayor general. Si la cuenta de control y el libro mayor auxiliar no coinciden, ha ocurrido un error. Antes de continuar, el error debe localizarse y corregirse.

El total del libro mayor auxiliar de cuentas por pagar de NetSolutions es de $2,410. Este total coincide con el saldo de su cuenta de control de proveedores al 31 de marzo de 2016, como se observa enseguida:

**Proveedores (Control)**

| | |
|---|---|
| Saldo, 1 de marzo de 2016 | $1,230 |
| Abonos totales (del libro diario de compras) | 6,230 |
| Cargos totales (del libro diario de pagos en efectivo) | (5,050) |
| Saldo, 31 de marzo de 2016 | $2,410 |

**NetSolutions**
**Libro mayor auxiliar de proveedores**
**31 de marzo de 2016**

| | |
|---|---|
| Donnelly Supplies | $1,450 |
| Grayco Supplies | 0 |
| Howard Supplies | 960 |
| Jewett Business Systems | 0 |
| Total | $2,410 |

Saldos acreedores iguales

## *Ejercicio de ejemplo 5-4* Libro mayor auxiliar de proveedores

OBJ 2

En la siguiente cuenta de proveedores se presentan los cargos y abonos de dos transacciones:

NOMBRE: *Lassiter Services Inc.*
DOMICILIO: *301 St. Bonaventure Ave.*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| Ago. 1 | Saldo | | | | 320 |
| 12 | Factura Núm. 101 | PE36 | 200 | | 120 |
| 22 | Factura Núm. 106 | C6 | | 140 | 260 |

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

### Siga mi ejemplo 5-4

Ago. 12. Pagó $200 a la cuenta de Lassiter Services Inc. (factura Núm. 101). Importe transferido al libro mayor de la página 36 del libro diario de pagos en efectivo.

22. Compró a crédito $140 de mercancías de Lassiter Services Inc., operación que se detalla en la factura Núm. 106. Importe transferido al libro mayor de la página 16 del libro diario de compras.

Ejercicios prácticos: EP 5-4A, EP 5-4B

## Conexión de negocios

### SISTEMAS CONTABLES Y MEDICIÓN DE UTILIDADES

El dueño de un restaurante griego ubicado en Canadá tenía su propio sistema contable. Conservaba sus cuentas por pagar en una cigarrera a la izquierda de la caja registradora, sus cobros de efectivo diarios en la caja registradora, y el recibo de las cuentas pagadas en otra cigarrera, a la derecha. Un sistema verdaderamente "manual".

Cuando su hijo menor se graduó como contador, se asombró ante los métodos primitivos de su padre. "No sé cómo puedes dirigir un negocio de esa manera", expresó. "¿Cómo sabes cuáles son tus utilidades?"

"Bueno, hijo", contestó el padre, "cuando salí de Grecia en un barco, lo único que tenía eran los pantalones que vestía. Hoy tu hermano es médico. Tú eres contador. Tu hermana es terapeuta del lenguaje. Tu madre y yo tenemos un automóvil moderno, una casa en la ciudad y otra en el campo. Tenemos un buen negocio y no tenemos deudas".

"Por lo tanto, súmalo todo, resta los pantalones, y esas son las utilidades."

OBJ 3 Describir y ejemplificar el uso de un sistema contable computarizado.

# Sistemas contables computarizados

Los sistemas contables computarizados los utilizan empresas de todo tipo y en todas partes, incluso por empresas muy pequeñas. Tienen las siguientes tres ventajas principales sobre los sistemas manuales:

- Simplifican el proceso de mantenimiento de registros porque las transacciones se registran en formas electrónicas y, al mismo tiempo, se transfieren también por esta vía a las cuentas del libro mayor general y del libro mayor auxiliar.
- Por lo general, son más precisos que los sistemas manuales.
- Proporcionan a los gerentes información actualizada de los saldos de las cuentas para apoyar la toma de decisiones, ya que dichos saldos se transfieren al libro mayor conforme ocurren las transacciones.

El conocido software de contabilidad QuickBooks® para empresas pequeñas y medianas sirve para ejemplificar un sistema contable computarizado que puede utilizar NetSolutions. En términos simples, el ejemplo se limita a las transacciones relacionadas con la obtención de

ingresos a crédito y el registro posterior de los cobros de efectivo. La figura 7 ilustra el uso de QuickBooks® para NetSolutions con el fin de registrar las transacciones del modo siguiente:

Las empresas grandes tienen sus sistemas contables integrados en los sistemas automatizados de negocios de la empresa. Este software integrado se conoce como planeación de los recursos de la empresa, o ERP por sus siglas en inglés.

- Paso 1. Registrar los honorarios llenando una forma de factura electrónica que se envía al cliente (en formato impreso, por correo postal o correo electrónico).

  Las transacciones de ventas se introducen en la pantalla de la computadora mediante una forma de factura electrónica. Dicha forma aparece impresa en papel con espacios o campos para introducir la información de la transacción. Los espacios para insertar la información pueden tener listas desplegables para facilitar esta tarea. Después de completar la forma, esta se imprime y envía al cliente por correo postal o correo electrónico.

  *Como ejemplo, el 2 de marzo, NetSolutions ganó $2,200 a crédito de Accessories By Claire. Como se observa en la figura 7, se elaboró la factura Núm. 615 mediante una forma electrónica. Luego de presentar la factura, QuickBooks® transfiere automáticamente al libro mayor un cargo por $2,200 a la cuenta del cliente Accessories By Claire y el abono a la cuenta de Honorarios devengados. Se imprime una factura, ya sea para enviarla por correo postal o correo electrónico a Accessories By Claire.*

- Paso 2. Registrar el cobro de efectivo cuando se completa una forma de "cobro de efectivo".

  Luego de cobrarle a un cliente, se abre y se completa una forma electrónica de "cobro de efectivo". Igual que con la "forma de factura", la información se inserta directamente en los diversos espacios o mediante listas desplegables.

  *Como ejemplo, se cobró efectivo por $2,200 a Accessories By Claire el 28 de marzo. Como se observa en la figura 7, los $2,200 se aplicaron a la factura Núm. 615, señalada con la marca de comprobación (✓) junto a la fecha 2 de marzo en la parte inferior de la forma. También se aprecia que la factura del 27 de marzo, por $3,000, permanece sin cobrar. Cuando se llena la pantalla, se transfiere automáticamente al libro mayor un cargo por $2,200 a la cuenta de Efectivo, y un abono por $2,200 a la cuenta de Accessories By Claire. Este asiento hace que disminuya el saldo de la cuenta de Accessories By Claire de $5,200 a $3,000.*

- Paso 3. Preparar reportes.

  En cualquier momento, los gerentes pueden solicitar los reportes al software. Los siguientes son tres de esos reportes:

  - Listas del "Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar" a partir de una fecha específica de los saldos de las cuentas por cobrar, por cliente.
  - *Como ejemplo, el libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar de NetSolutions que se presenta en la figura 7 se generó a partir del 31 de marzo de 2016. El total del libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar, que asciende a $5,650, concuerda con el total del saldo del auxiliar de cuentas por cobrar que se ejemplificó mediante el sistema manual de NetSolutions en la figura 4.*
  - "Honorarios devengados por cliente" presenta los ingresos por cliente durante el mes. Esto se crea a partir de la forma de factura electrónica que se utiliza en el paso 1.

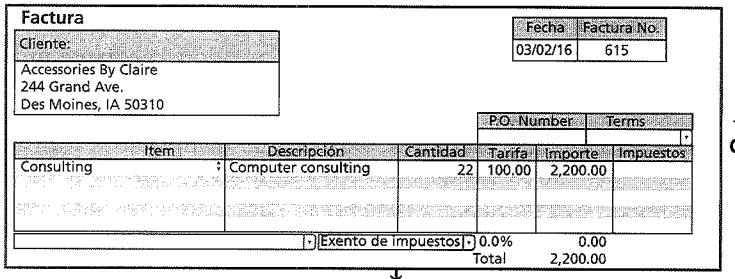
    *Como ejemplo, los honorarios devengados por cliente de NetSolutions que se muestran en la figura 7 son de marzo de 2016. El total de honorarios devengados por cliente ($9,600) coincide con el total en el libro diario de ingresos que se presentó por medio del sistema manual de NetSolutions que se muestra en las figuras 2 y 3.*
  - "Cobros de efectivo" presenta los cobros de efectivo durante el mes.

    *Como ejemplo, los cobros de efectivo de NetSolutions, que se presentan en la figura 7, son del mes de marzo de 2016. El total, que asciende a $7,750, concuerda con el total de la columna Efectivo Cargo del libro diario de cobros de efectivo que se utilizó en el sistema manual de NetSolutions en la figura 4.*

Los sistemas contables computarizados, como Quickbooks®, emplean formatos electrónicos. Asimismo, algunos sistemas computarizados utilizan libros diarios electrónicos especiales que se diseñan de modo similar al que se muestra en este libro. Además, todos los sistemas computarizados cuentan con libros diarios generales electrónicos.

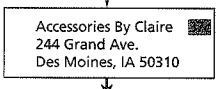
**FIGURA 7** **Ingresos y cobros de efectivo en QuickBooks®**

**1. Registrar honorarios al completar una forma de factura electrónica y entregarla al cliente (impresa, por correo postal o por correo electrónico).**



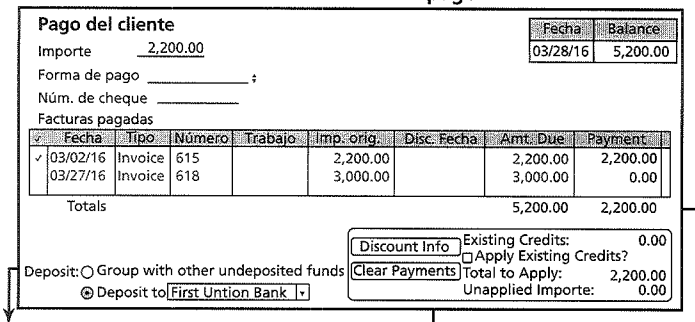

**Asiento equivalente en el libro**

| | Dr. | Cr. |
|---|---|---|
| Cuentas por cobrar | | |
| Accessories By Claire | 2,200 | |
| Honorarios devengados | | 2,200 |




**Recibo de pago**

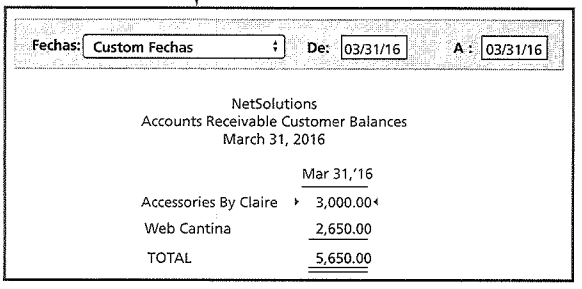
**2. Registrar cobro de efectivo al completar una forma de "cobro de efectivo".**

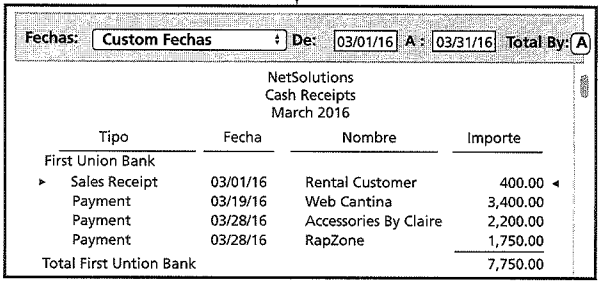


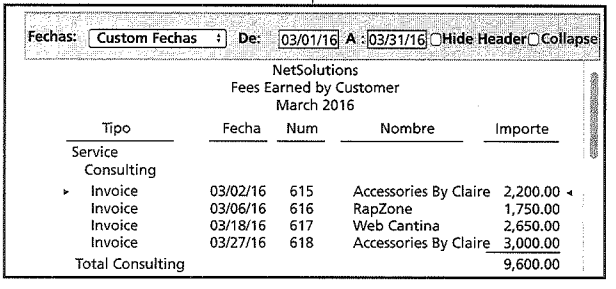

**Asiento equivalente en el libro**

| | Dr. | Cr. |
|---|---|---|
| Efectivo | 2,200 | |
| Cuentas por cobrar | | |
| Accessories By Claire | | 2,200 |

**3. Preparar reportes**




# Conexión de negocios

## TURBOTAX

Intuit vende TurboTax®, uno de los productos más conocidos de software para la declaración de impuestos de personas físicas. Al usar este producto, la solicitud de devolución de impuestos se prepara utilizando formatos electrónicos de impuestos. Además, el conocido formato 1040 se presenta electrónicamente con campos para ingresar datos de varios conceptos. La ventaja de este método es que toda la parte aritmética y el vínculo entre formatos se realizan en automático, de modo que un cambio en uno de los campos actualiza automáticamente todos los campos relacionados.

Al usar estas herramientas, la computadora advierte sobre transacciones en las que el total de los cargos no es igual al total de los abonos. En estos casos, se despliega un error en la pantalla que notifica al usuario para que corrija los datos. Además, la computadora no cometerá errores en los pases al libro mayor ni en los cálculos matemáticos.

En esta sección se ejemplifican transacciones de ingresos y cobro de efectivo de NetSolutions con ayuda del software de contabilidad QuickBooks®. Es posible ofrecer ejemplos similares de transacciones de compras y pago en efectivo. Un ejemplo completo de un sistema contable computarizado está más allá del alcance de este libro. Sin embargo, este capítulo aporta bases firmes para aplicar los conceptos de un sistema contable tanto en un sistema manual como en uno computarizado.

Una tendencia nueva es hacia las soluciones de software en la "nube" donde, a través de un tercero, el sistema contable y sus datos se almacenan y distribuyen a través de internet. Bajo este modelo, el software se "renta", mientras que el vendedor del software aporta la mayor parte del análisis, diseño e implementación.

## Comercio electrónico o e-commerce

OBJ 4 Describir las características básicas del comercio electrónico o e-commerce.

El uso de internet para realizar transacciones comerciales se conoce como **comercio electrónico e-commerce**. El US Census Bureau indica que el e-commerce representa más de 225 mil millones de dólares en ventas al detalle, es decir, más de 5% de todas las ventas al menudeo.[1] Cuando las transacciones son entre una empresa y un consumidor, se llama *e-commerce B2C (business-to-consumer)*. Algunas empresas que se dedican al e-commerce B2C son Amazon.com, Priceline.com Incorporated y Apple Inc. Las empresas B2C les permiten a los consumidores comprar y recibir artículos en su hogar en lugar de acudir a una tienda. Por ejemplo, Apple Inc. ofrece a sus clientes usar su sitio web para elegir y comprar sus productos para su envío directo al hogar.

Una nueva tendencia es hacia las soluciones de software en la "nube", por lo que los sistemas contables y los datos se almacenan y distribuyen en internet con ayuda de un tercero. Con este modelo, el software se "renta", mientras que el análisis, el diseño y la aplicación son proporcionadas en gran parte por el proveedor del software.

Cuando se efectúan transacciones entre dos empresas, se considera *e-commerce B2B (business-to-business)*. Algunas empresas que se dedican al e-commerce B2B son Cisco Systems, Inc., un fabricante de equipo para internet, y la ferrocarrilera Union Pacific Corporation. Por ejemplo, Union Pacific le ofrece a sus clientes desde su sitio web servicio de fletes.

Internet crea oportunidades para mejorar la velocidad y eficiencia de las transacciones. Como se argumenta, muchas empresas han comprendido los beneficios del e-commerce. Las siguientes son tres áreas adicionales donde internet se utiliza para propósitos de negocios:

- **Administración de la cadena de suministro (SCM, Supply Chain Management).** Aplicaciones de internet para la planeación de las necesidades de suministro y su coordinación con los proveedores.
- **Administración de las relaciones con el cliente (CRM, Customer Relationship Management).** Aplicaciones de internet para planificar y coordinar el marketing y las actividades de ventas.
- **Administración del ciclo de vida de un producto (PLM, Product Life-cycle Management).** Aplicaciones de internet para planificar y coordinar el proceso de desarrollo y diseño de productos.

Muchas aplicaciones web generan transacciones contables. Por ejemplo, la compra que se efectúa mediante carritos electrónicos de compras genera transacciones contables de ventas.

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

### FRAUDE EN LÍNEA

En 2011, los fraudes significaron más de 3,400 millones de dólares en pérdidas en e-commerce, o alrededor de 1.0% de todos los ingresos en línea. Como resultado, los minoristas en línea emplean verificación de direcciones y códigos de seguridad de tarjeta de crédito como medidas de protección adicionales. La verificación de direcciones coteja la del cliente con la dirección de tarjetas de crédito en el archivo de la empresa, mientras que el código de seguridad es el código adicional de cuatro dígitos diseñado para reducir las transacciones ficticias con los plásticos. El fraude en línea ha disminuido en los últimos años como resultado de la aplicación de estas y otras medidas.

Fuente: 13th Annual CyberSource fraud survey, CyberSource, enero de 2012.

[1] Ventas al detalle estimadas trimestralmente del *e-commerce en Estados Unidos. U. S. Census Bureau*, 15 de febrero de 2013, p. 1.

Nuevas aplicaciones se desarrollarán a medida que internet continúe convirtiéndose en el método preferido para hacer negocios, muchas de las cuales estarán vinculadas a sistemas contables con el flujo de transacciones dentro y fuera de la organización.

OBJ 5 Aplicar el análisis de segmentos para evaluar el desempeño operativo de una empresa.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Análisis de segmentos

A menudo, los sistemas contables emplean computadoras para recabar, clasificar, resumir y reportar información financiera y operaciones de muchos modos diferentes. Uno de ellos es reportar los ingresos ganados por diferentes segmentos de negocio. El segmento de negocio puede incluir regiones, productos o servicios, o tipo de clientes. Los ingresos por segmento son determinados por los datos de facturación que se ingresan en el sistema contable.

Por ejemplo, Intuit Inc. emplea los datos de las facturas del sistema contable para determinar el importe de los ingresos obtenidos por diferentes regiones y servicios. El análisis por segmentos utiliza comparaciones horizontales y verticales para analizar las contribuciones de varios segmentos al desempeño operativo general de una empresa. Como ejemplo, a continuación se presenta información sobre los ingresos por segmentos de productos y servicios seleccionados, tomados de las notas a los estados financieros de Intuit de los últimos dos años fiscales:

| Segmento | Año reciente (en millones) | Año anterior (en millones) |
|---|---|---|
| Soluciones de administración financiera | $ 691 | $ 622 |
| Soluciones de administración de personal | 512 | 457 |
| Soluciones de pago | 417 | 348 |
| Impuestos al consumo | 1,441 | 1,298 |
| Profesionales en contabilidad | 423 | 399 |
| Instituciones financieras | 362 | 346 |
| Otros negocios | 305 | 302 |
| Total de ingresos | $4,151 | $3,772 |

Esta información de los segmentos puede utilizarse para llevar a cabo un análisis horizontal, empleando como base el año anterior, como se muestra a continuación:

| | | | Aumento (Disminución) | |
|---|---|---|---|---|
| Segmento | Año reciente (en millones) | Año anterior (en millones) | Importe | Porcentaje |
| Soluciones de administración financiera | $ 691 | $ 622 | $ 69 | 11.1% |
| Soluciones de administración de personal | 512 | 457 | 55 | 12.0 |
| Soluciones de pago | 417 | 348 | 69 | 19.8 |
| Impuestos al consumo | 1,441 | 1,298 | 143 | 11.0 |
| Profesionales en contabilidad | 423 | 399 | 24 | 6.0 |
| Instituciones financieras | 362 | 346 | 16 | 4.6 |
| Otros negocios | 305 | 302 | 3 | 1.0 |
| Total de ingresos | $4,151 | $3,772 | $379 | 10.0 |

Los ingresos totales de Intuit Inc. han aumentado 10% en estos dos años. Este incremento proviene de fuertes ganancias en ingresos en los segmentos de soluciones de administración financiera, solución de administración de personal, soluciones de pago e impuestos al consumo.

Además, se puede llevar a cabo un análisis vertical sobre el despliegue de los segmentos de la siguiente manera:

| Segmento | Año reciente Importe (en millones) | Año reciente Porcentaje | Año anterior Importe (en millones) | Año anterior Porcentaje |
|---|---|---|---|---|
| Soluciones de administración financiera | $ 691 | 16.6% | $ 622 | 16.5% |
| Soluciones de administración de personal | 512 | 12.3 | 457 | 12.1 |
| Soluciones de pago | 417 | 10.1 | 348 | 9.2 |
| Impuestos al consumo | 1,441 | 34.7 | 1,298 | 34.4 |
| Profesionales en contabilidad | 423 | 10.2 | 399 | 10.6 |
| Instituciones financieras | 362 | 8.7 | 346 | 9.2 |
| Otros negocios | 305 | 7.4 | 302 | 8.0 |
| Total de ingresos | $4,151 | 100.0% | $3,772 | 100.0% |

El análisis anterior muestra que el ingreso por los segmentos de soluciones de administración financiera, soluciones de administración de personal, soluciones de pago e impuestos al consumo ha aumentado en estos dos años como porcentaje de los ingresos totales. Los segmentos restantes han disminuido como porcentaje del total de ingresos en el mismo periodo.

Ambos análisis muestran que el segmento más grande, impuestos al consumo, ha incrementado sus ingresos 11% y su participación como segmento del total de ingresos de 34.4 a 34.7% en estos dos años. Además, el resto de los segmentos muestra un sólido crecimiento en los ingresos.

## *Ejercicio de ejemplo 5-5* Análisis de segmentos

OBJ 5

Morse Company hace negocios en dos segmentos regionales: Este y Oeste. La siguiente información sobre los ingresos anuales proviene de los datos del sistema contable de facturación:

| Segmento | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Este | $25,000 | $20,000 |
| Oeste | 50,000 | 60,000 |
| Ingresos totales | $75,000 | $80,000 |

Elabore un análisis horizontal y vertical de los segmentos.

## Siga mi ejemplo 5-5

Análisis horizontal:

| Segmento | 2016 | 2015 | Aumento (Disminución) Importe | Aumento (Disminución) Porcentaje |
|---|---|---|---|---|
| Este | $25,000 | $20,000 | $ 5,000 | 25.0% |
| Oeste | 50,000 | 60,000 | (10,000) | (16.7) |
| Total de ingresos | $75,000 | $80,000 | $ (5,000) | (6.3) |

Análisis vertical:

| | 2016 | | 2015 | |
|---|---|---|---|---|
| Segmento | Importe | Porcentaje | Importe | Porcentaje |
| Este | $25,000 | 33.3% | $20,000 | 25.0% |
| Oeste | 50,000 | 66.7 | 60,000 | 75.0 |
| Ingresos totales | $75,000 | 100.0% | $80,000 | 100.0% |

Ejercicios prácticos: EP 5-5A, EP 5-5B

# En un vistazo 5

## OBJ 1 Definir y describir un sistema contable.

**Puntos clave** Un sistema contable está conformado por los métodos y procedimientos desarrollados para recabar, clasificar, resumir y reportar la información financiera de un negocio o empresa. Los tres pasos a través de los cuales evoluciona un sistema contable son: 1) análisis de las necesidades de información; 2) diseño del sistema, y 3) implementación del diseño del sistema.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir un sistema contable.<br>• Describir los tres pasos para diseñar un sistema contable: 1) análisis; 2) diseño y 3) implementación. | | |

## OBJ 2 Registrar transacciones en asientos de diario y efectuar pases al libro mayor en un sistema contable manual que utilice libros mayores auxiliares y libros diarios especiales.

**Puntos clave** Los libros mayores auxiliares sirven para conservar registros independientes de los clientes y los proveedores (acreedores). Una cuenta de control resume las cuentas de un libro mayor auxiliar. La suma del libro mayor auxiliar debe coincidir con el saldo en la cuenta de control relacionada.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Preparar un libro diario de ingresos y transferir al libro mayor los servicios proporcionados a crédito a las cuentas de los clientes individuales y a la cuenta de control de clientes. | **EE5-1** | **EP5-1A, 5-1B** |
| • Preparar un libro diario de cobros de efectivo y transferir al libro mayor los cobros a las cuentas de los clientes individuales. Transferir a la columna de Otras cuentas los asientos individuales y los totales de la columna especial a las cuentas correspondientes en el libro mayor general. | **EE5-2** | **EP5-2A, 5-2B** |
| • Preparar un libro diario de compras y transferir al libro mayor los importes adeudados a las cuentas de los proveedores individuales. Transferir a la columna de Otras cuentas los asientos individuales y los totales de la columna especial a las cuentas correspondientes en el libro mayor general. | **EE5-3** | **EP5-3A, 5-3B** |
| • Preparar un libro diario de pagos en efectivo y transferir al libro mayor los importes pagados a las cuentas de los proveedores individuales. Transferir a la columna de Otras cuentas los asientos individuales y los totales de la columna especial a las cuentas correspondientes en el libro mayor general. | **EE5-4** | **EP5-4A, 5-4B** |

## OBJ 3 Describir y ejemplificar el uso de un sistema contable computarizado.

**Puntos clave** Los sistemas contables computarizados son similares a los sistemas manuales. Sus principales ventajas son el registro y el pase al libro mayor de las transacciones de manera simultánea, un alto grado de precisión y la oportunidad de los reportes.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Distinguir entre un sistema contable computarizado y uno manual.<br>• Ejemplificar transacciones de ingresos y cobro de efectivo mediante QuickBooks®. | | |

## OBJ 4 Describir las características básicas del comercio electrónico o e-commerce.

**Puntos clave** El uso de internet para efectuar transacciones comerciales se denomina comercio electrónico o e-commerce. El e-commerce B2C se refiere a transacciones en la web entre una empresa y un consumidor, mientras que el e-commerce B2B involucra las transacciones entre empresas. El e-commerce más elaborado implica planificar y coordinar a proveedores, consumidores y diseño de productos.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir e-commerce y describir sus principales tendencias. | | |

## OBJ 5 Emplear el análisis de segmentos para evaluar el desempeño operativo de una empresa.

**Puntos clave** Los negocios pueden segmentarse por región, producto o servicio o tipo de clientes. Los ingresos por segmento se pueden analizar por medio de análisis horizontales y verticales, que son útiles para evaluar las causas del desempeño de negocios.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Realizar análisis horizontales y verticales para los segmentos de negocios. | **EE5-5** | **EP5-5A, 5-5B** |

# Términos clave

controles internos (215)
cuenta de control (215)
e-commerce (231)
factura (217)
libro diario de cobros de efectivo (220)
libro diario de compras (222)
libro diario de ingresos (217)
libro diario de pagos en efectivo (225)
libro diario general (216)
libro mayor auxiliar (215)
libro mayor auxiliar de clientes (215)
libro mayor auxiliar de proveedores (215)
libro mayor general (215)
libros diarios especiales (215)
sistema contable (214)

# Problema de ejemplo

Las siguientes son transacciones seleccionadas de O'Malley Co. del mes de mayo:

*a)* Mayo 1. Emitió el cheque Núm. 1001 como pago de la renta durante mayo, $1,200.
*b)* 2. Compró a crédito artículos de oficina de McMillan Co., $3,600.
*c)* 4. Emitió el cheque Núm. 1003 en pago del flete de los artículos que compró el 2 de mayo, $320.
*d)* 8. Proporcionó a crédito servicios a Waller Co., factura Núm. 51, $4,500.
*e)* 9. Emitió el cheque Núm. 1005 por la compra de artículos de oficina, $450.
*f)* 10. Recibió efectivo por la venta al costo de artículos de oficina a los empleados, $120.
*g)* 11. Compró a crédito equipo de oficina a Fender Office Products, $15,000.
*h)* 12. Emitió el cheque Núm. 1010 como pago de la compra de artículos a McMillan Co. el 2 de mayo, $3,600.
*i)* 16. Proporcionó a crédito servicios a Riese Co., factura Núm. 58, $8,000.
*j)* 18. Recibió $4,500 de Waller Co. como pago de la factura del 8 de mayo.
*k)* 20. Invirtió efectivo adicional en el negocio, $10,000.
*l)* 25. Proporcionó servicios al contado, $15,900.
*m)* 30. Emitió el cheque Núm. 1040 por retiro de efectivo para uso personal, $1,000.
*n)* 30. Emitió el cheque Núm. 1041 como pago de las facturas del servicio eléctrico y agua, $690.
*o)* 30. Emitió el cheque Núm. 1042 como pago por salarios a los empleados de oficina y de ventas durante mayo, $15,800.
*p)* 31. Registró en el libro diario asientos de ajuste de la hoja de trabajo del año fiscal que concluye el 31 de mayo.

O'Malley Co. utiliza un libro diario de ingresos, un libro diario de ingresos, un libro diario de compras, un libro diario de pagos en efectivo o egresos y un libro diario general. Además, emplea libros mayores auxiliares de cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

## Instrucciones

1. Indique el libro diario en el cual se debe registrar cada una de las transacciones anteriores, de la *a)* a la *p)*.
2. Indique si una cuenta en los libros mayores auxiliares de cuentas por cobrar o cuentas por pagar sería afectada por cada una de las transacciones anteriores.
3. Registre en el libro diario las transacciones *b)*, *c)*, *d)*, *h)* y *j)* en los libros diarios adecuados.

## Solución

| | 1. Libro diario | 2. Libro mayor auxiliar |
|---|---|---|
| *a)* | Libro diario de egresos | |
| *b)* | Libro diario de compras | Libro mayor de proveedores |
| *c)* | Libro diario de egresos | |
| *d)* | Libro diario de ingresos | Libro mayor de clientes |
| *e)* | Libro diario de egresos | |
| *f)* | Libro diario de ingresos | |
| *g)* | Libro diario de compras | Proveedores |
| *h)* | Libro diario de egresos | Proveedores |
| *i)* | Libro diario de ingresos | Libro mayor de clientes |
| *j)* | Libro diario de ingresos | Libro mayor de clientes |
| *k)* | Libro diario de ingresos | |
| *l)* | Libro diario de ingresos | |
| *m)* | Libro diario de egresos | |
| *n)* | Libro diario de egresos | |
| *o)* | Libro diario de egresos | |
| *p)* | Libro diario general | |

3.

**Transacción *b*):**

**Libro diario de compras**

| Fecha | | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Proveedores Abono | Artículos de oficina Cargo | Otras cuentas Cargo | Ref. libro mayor | Importe |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Mayo | 2 | McMillan Co. | | 3,600 | 3,600 | | | |

**Transacciónes *c*) y *b*):**

**Libro diario de egresos**

| Fecha | | Núm. ch. | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Otras cuentas Cargo | Proveedores Cargo | Efectivo Abono |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Mayo | 4 | 1003 | Gastos por flete | | 320 | | 320 |
| | 12 | 1010 | McMillan Co. | | | 3,600 | 3,600 |

**Transacción *d*):**

**Libro diario de clientes**

| Fecha | | Núm. factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Clientes Cargo/Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|---|
| Mayo | 8 | 51 | Waller Co. | | 4,500 |

**Transacción *j*):**

**Libro diario de ingresos**

| Fecha | | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Otras cuentas Cargo | Proveedores Abono | Efectivo Cargo |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mayo | 18 | Waller Co. | | | 4,500 | 4,500 |

## Preguntas para análisis

1. ¿Por qué una empresa debe mantener libros mayores de cuentas por cobrar independientes para cada cliente, en contraste con mantener un solo libro mayor para todos ellos?
2. ¿Cuáles son las principales ventajas de emplear libros diarios especiales?
3. Al registrar 400 transacciones por honorarios devengados a crédito durante un solo mes, ¿cuántas veces sería necesario escribir Honorarios devengados: *a*) si cada transacción que incluye honorarios devengados se registra individualmente en un libro diario general con dos columnas; *b*) si cada transacción por honorarios devengados se registra en un libro diario de ingresos?
4. ¿Cuántos pases al libro mayor en el mes serían necesarios en la pregunta de análisis 3 si se aplicara el procedimiento descrito en la opción *a)*; y si se utilizara el procedimiento descrito en la opción *b)*?

5. Durante el mes en curso ocurrieron los errores siguientes en el registro de transacciones en el libro diario de compras o al transferirlas al libro mayor:
   *a)* Una factura por $1,875 de mercancías de Kelly Co. se registró como recibida de Kelley Co., otro proveedor.
   *b)* Un abono de $420 para Blackstone Company se pasó como $240 en el libro mayor auxiliar.
   *c)* Una factura por equipo de $4,800 se registró como $4,000.
   *d)* La columna Proveedores del libro diario de compras se sobregiró por $3,600.

   ¿Cómo llamaría cada error la atención del contador, que no sea por un descubrimiento fortuito?
6. Asumiendo que se usan un libro diario general con dos columnas, un libro diario de compras y un libro diario de pagos en efectivo o egresos iguales a los de este capítulo, indique el libro diario en el cual debe registrarse cada una de las transacciones siguientes.
   *a)* Compra a crédito de artículos de oficina.
   *b)* Compra al contado de artículos de oficina.
   *c)* Compra a crédito de mercancías.
   *d)* Pago en efectivo a la cuenta de un proveedor.
   *e)* Pago en efectivo por artículos de oficina.
7. ¿Qué es una forma electrónica y cómo se utiliza en un sistema contable computarizado?
8. ¿Los sistemas computarizados utilizan cuentas de control para verificar la exactitud de las cuentas auxiliares?
9. ¿Qué le sucede al libro diario especial en un sistema contable computarizado que utiliza formas electrónicas?
10. ¿En qué forma el e-commerce puede mejorar el ciclo ingresos/cobros?

# Ejercicios prácticos

EE 5-1 *p. 219*

## EP 5-1A Libro diario de cuentas por cobrar

OBJ. 2

Paso a paso

Las siguientes transacciones de ingresos ocurrieron durante noviembre:

Noviembre. 4. Se elaboró la factura Núm. 162 para Dawkins Co. por servicios proporcionados a crédito, $320.

19. Se preparó la factura Núm. 163 para City Electric Inc. por servicios proporcionados a crédito, $245.

25. Se elaboró la factura Núm. 164 para Matthews Co. por servicios proporcionados a crédito, $515.

Registre estas tres transacciones en el formato de libro diario de ingresos siguiente.

**LIBRO DIARIO DE CUENTAS POR COBRAR**

| Fecha | Número de factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Cuentas por cobrar Cargo/ Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|

EE 5-1 *p. 219*

## EP 5-1B Libro diario de cuentas por cobrar

OBJ. 2

Paso a paso

Las siguientes transacciones de ingresos se efectuaron durante abril.

Abril 6. Se elaboró la factura Núm. 78 para Lemon Co. por servicios proporcionados a crédito, $1,240.

11. Se preparó la factura Núm. 79 para Hitchcock Inc. por servicios proporcionados a crédito, $2,570.

19. Se elaboró la factura Núm. 80 para Fletcher Inc. por servicios proporcionados a crédito, $990.

Registre estas tres transacciones en el siguiente formato de libro diario de ingresos:

**LIBRO DIARIO DE CUENTAS POR COBRAR**

| Fecha | Número de factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Cuentas por cobrar Cargo/Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|

EE 5-2 *p. 222*

## EP 5-2A Libro mayor auxiliar de clientes

OBJ. 2

La siguiente cuenta muestra los cargos y los abonos de dos transacciones:

**NOMBRE** *Horizon Entertainment*
**DOMICILIO** *125 Wycoff Ave.*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| Feb. 1 | Saldos | ✓ | | | 280 |
| 22 | Factura 422 | CE106 | | 120 | 160 |
| 27 | Factura 445 | I92 | 170 | | 330 |

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EE 5-2 *p. 222*

## EP 5-2B Libro mayor auxiliar de clientes

OBJ. 2

En la cuenta de este cliente se presentan los cargos y abonos de dos transacciones:

**NOMBRE** *Moravian Products Inc.*
**DOMICILIO** *46 W. Main St.*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| Ago. 1 | Saldos | ✓ | | | 1,200 |
| 10 | Factura 119 | I24 | 750 | | 1,950 |
| 17 | Factura 106 | CE46 | | 610 | 1,340 |

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EE 5-3 *p. 225*

## EP 5-3A Libro diario de compras

OBJ. 2

Las siguientes transacciones de compras de Celebration Catering Service ocurrieron durante el mes de marzo.

Mar. 11. Compró a crédito artículos de fiestas por $610, a Party Heart Supplies Inc.
16. Compró a crédito artículos de fiestas por $312 a Fun 4 All Supplies Inc.
27. Adquirió mobiliario de oficina por $2,480 a Office Space Inc.

Registre estas transacciones en el formato de libro diario de compras siguiente:

**LIBRO DIARIO DE COMPRAS**

| Fecha | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Proveedores Abono | Artículos de fiesta Cargo. | Otras cuentas Cargo | Ref. libro mayor | Importe |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |

EE 5-3 *p. 225*

## EP 5-3B Libro diario de compras

OBJ. 2

Las siguientes transacciones de compras de Manheim Inc. ocurrieron durante noviembre.

Nov. 6. Compró a crédito artículos de oficina por $330 a Carry Out Supply Inc.
14. Compró a crédito equipo de oficina por $1,950 a Zell Computer Inc.
22. Compró a crédito artículos de oficina por $195 a Carry Out Supply Inc.

Registre estas transacciones en el formato de libro diario de compras siguiente:

**LIBRO DIARIO DE COMPRAS**

| Fecha | Abono a cuenta | Ref. libro mayor | Proveedores Abono | Artículos de oficina Cargo | Otras cuentas Cargo | Ref. libro mayor | Importe |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |

EE 5-4 *p. 228*

### EP 5-4A Libro mayor auxiliar de proveedores

OBJ. 2

Paso a paso

En la cuenta del siguiente proveedor (acreedor) se presentan los cargos y abonos de dos transacciones.

**NOMBRE** *Migrant Technology*
**DOMICILIO** *2199 Commerce Place*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| Nov. 1 | Saldo | | | | 9,400 |
| 11 | Factura 85 | C8 | | 1,845 | 11,245 |
| 22 | Factura 43 | PE46 | 3,270 | | 7,975 |

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EE 5-4 *p. 228*

### EP 5-4B Libro mayor auxiliar de proveedores

OBJ. 2

Paso a paso

En la cuenta de este proveedor (acreedor) se presentan los cargos y abonos de dos transacciones.

**NOMBRE** *Colonial Inc.*
**DOMICILIO** *5000 Grand Ave.*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| Ene. 1 | Saldo | | | | 92 |
| 11 | Factura 122 | PE71 | 64 | | 28 |
| 26 | Factura 139 | C55 | | 72 | 100 |

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

EE 5-5 *p. 233*

### EP 5-5A Análisis de segmentos

OBJ. 5

Paso a paso

La empresa McHale hace negocios en dos segmentos de clientes, que son minoristas y mayoristas. La siguiente información sobre ingresos anuales proviene de los datos de facturación del sistema contable:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Minorista | $126,000 | $120,000 |
| Mayorista | 150,000 | 164,000 |
| Ingresos totales | $276,000 | $284,000 |

Realice un análisis horizontal y vertical de los segmentos. Redondee a un decimal.

EE 5-5 *p. 233*

### EP 5-5B Análisis de segmentos

OBJ. 5

Paso a paso

La empresa Back Country Life Inc. hace negocios en dos segmentos de productos, que son campamentos y pesca. La siguiente información sobre ingresos anuales proviene de los datos de facturación del sistema contable:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Campamentos | $280,000 | $240,000 |
| Pesca | 140,000 | 160,000 |
| Ingresos totales | $420,000 | $400,000 |

Realice un análisis horizontal y vertical de los segmentos. Redondee a un decimal.

# Ejercicios

### EJ 5-1 Identificación de los pases al libro mayor del libro diario de cuentas por cobrar OBJ. 2

Por medio del siguiente libro diario de cuentas por cobrar de Zeta Services Inc., identifique si cada una de las referencias de pase, indicada con una letra, representa: 1) un pase a las cuentas del libro mayor general, o 2) un pase a las cuentas del libro mayor auxiliar.

**LIBRO DIARIO DE CUENTAS POR COBRAR**

| Fecha | Número de factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Cuentas por cobrar Cargo Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | |
| Mar. 1 | 112 | Hazmat Safety Co. | *a)* | $2,875 |
| 10 | 113 | Masco Co. | *b)* | 980 |
| 20 | 114 | Eco-Systems | *c)* | 1,700 |
| 27 | 115 | Sunrise Enterprises | *d)* | 1,240 |
| 30 | | | | $6,795 |
| | | | | *e)* |

### EJ 5-2 Libro mayor de Clientes OBJ. 2

✔ *d)* Total de clientes: $7,275

Paso a paso

Con base en la información que se presenta en el ejercicio 5-1, suponga que los saldos iniciales de las cuentas de clientes eran cero, excepto la de Sunrise Enterprises, que tenía un saldo inicial de $480. Además, no hubo cobros durante el periodo.

*a)* Prepare una cuenta T de clientes y cuentas T de las cuatro cuentas necesarias en el libro mayor de clientes.

*b)* Haga pases a las cuentas T.

*c)* Determine los saldos de las cuentas.

*d)* Prepare un libro mayor auxiliar de clientes al 31 de marzo de 2016.

### EJ 5-3 Identificación de los libros de cuentas por cobrar OBJ. 2

Suponiendo que se emplean un libro diario general (de propósito general) a dos columnas, un libro diario de ingresos y un libro diario de cuentas por cobrar iguales a los que se presentan en el ejemplo correspondiente de este capítulo: indique el libro diario en el cual debe registrarse cada una de las transacciones siguientes:

*a)* Cierre de cuenta de retiro al final del año.

*b)* Compra de servicios al contado.

*c)* Ventas a crédito de artículos de oficina, al costo, a un negocio vecino.

*d)* Cobros en efectivo por ventas de equipo de oficina.

*e)* Recibo de efectivo por renta.

*f)* Recibo de efectivo de una cuenta pendiente de pago de un cliente.

*g)* Suministro de servicios a crédito.

*h)* Inversión de efectivo adicional en el negocio por parte del propietario.

*i)* Recibo de reembolso de efectivo por pago excesivo de impuestos.

*j)* Ajuste para registrar los sueldos devengados al final del año.

### EJ 5-4 Identificación de los libros diarios OBJ. 2

Asumiendo que se emplean un libro diario general (de propósito general) a dos columnas, un libro diario de compras y un libro diario de egresos iguales a los que se presentan en el ejemplo de este capítulo, indique el libro diario en el cual debe registrarse cada una de las transacciones siguientes:

*a)* Compra al contado de artículos de oficina.

*b)* Pago por anticipado de una póliza de seguro contra incendio por un año para la oficina.

*c)* Compras al contado de equipo de oficina.

*d)* Ajuste para registrar el seguro pagado por anticipado al final del mes.

*(Continúa)*

*e*) Ajuste para registrar la renta pagada por anticipado al final del mes.
*f*) Ajuste para registrar sueldos devengados al final del periodo.
*g*) Compra a crédito de servicios.
*h*) Compra a crédito de artículos de oficina.
*i*) Ajuste para registrar la depreciación al final del mes.
*j*) Pago por anticipado de seis meses de renta.
*k*) Compra a crédito de una computadora para la oficina.

### EJ 5-5 Identificación de las transacciones en el libro mayor auxiliar de clientes OBJ. 2

La cuenta de este cliente presenta los cargos y abonos de tres transacciones relacionadas, tomadas del libro mayor auxiliar de clientes.

**NOMBRE** *Mission Design*
**DOMICILIO** *1319 Elm Street*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Abr. 3 | | I44 | 740 | | 740 |
| 6 | | J11 | | 60 | 680 |
| 24 | | CE81 | | 680 | — |

Describa cada transacción y el origen de cada pase al libro mayor.

### EJ 5-6 Preparación de los asientos en un libro diario de ingresos OBJ. 2

Paso a paso

La empresa Global Services tuvo las siguientes transacciones en agosto.

Ago. 2. Elaboró la factura Núm. 321 para Morgan Corp. por servicios suministrados a crédito, $425.
3. Elaboró la factura Núm. 322 para Mid States Inc. por servicios proporcionados a crédito, $260.
14. Preparó la factura Núm. 323 para Morgan Corp. por servicios suministrados a crédito, $350.
22. Elaboró la factura Núm. 324 para Rose Co. por servicios proporcionados a crédito, $690.
28. Cobró la factura Núm. 321 a Morgan Corp.

*a*) Registre las transacciones de ingreso de Global Services en el siguiente formato de libro diario de cuentas por cobrar:

**LIBRO DIARIO DE CUENTAS POR COBRAR**

| Fecha | Número de factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Clientes Cargo/ Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|

*b*) ¿Cuál es el importe total transferido a clientes y a honorarios devengados desde el libro diario de cuentas por cobrar durante agosto?

*c*) ¿Cuál es el saldo al 31 de agosto de la cuenta del cliente Morgan Corp. bajo el supuesto de un saldo de cero el 1 de agosto?

### EJ 5-7 Pases al libro mayor de un libro diario de cuentas por cobrar OBJS. 2, 3

Paso a paso

El libro diario de ingresos de Sapling Consulting Inc. se detalla a continuación. La cuenta de control de clientes tiene un saldo de $625 al 1 de julio de 2016, el cual consiste en un importe adeudado por Aladdin Co. No hubo cobros durante julio.

**LIBRO DIARIO DE CUENTAS POR COBRAR** **Página *12***

| Fecha | Número de factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Clientes Cargo/ Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | |
| Julio 4 | 355 | Clearmark Co. | | 1,890 |
| 9 | 356 | Life Star Inc. | | 3,410 |
| 18 | 357 | Aladdin Co. | | 950 |
| 22 | 359 | Clearmark Co. | | 3,660 |
| 31 | | | | 9,910 |

*a*) Prepare una cuenta T para las cuentas de los clientes de las cuentas por cobrar.

*b*) Pase al libro mayor las transacciones del libro diario de cuentas por cobrar a las cuentas de los clientes y determine sus saldos finales.

*c*) Prepare cuentas T para las cuentas de control de clientes y honorarios devengados. Pase al libro mayor los totales de control a las dos cuentas y determine los saldos finales.

*d*) Prepare una tabla de los saldos de las cuentas de los clientes para verificar la igualdad de la suma de los saldos de las cuentas de clientes y los saldos de la cuenta de control de clientes.

*e*) ¿Cómo podría diferir un sistema computarizado del libro diario de cuentas por cobrar al registrar las transacciones de ingresos?

---

### EJ 5-8 Libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar

OBJ. 2

✔ Saldo de clientes al 31 de agosto: $8,070

Paso a paso

A continuación se presentan los libros diarios de cuentas por cobrar y de ingresos de Mirage Productions, Inc. La cuenta de control de clientes tiene un saldo de $4,230 al 1 de agosto de 2016, el cual constituye una deuda por parte de Celestial Studios Inc.

**LIBRO DIARIO DE CUENTAS POR COBRAR** — **Página *16***

| Fecha | Número de factura | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Cuentas por cobrar Cargo Honorarios devengados Abono |
|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | |
| Ago. 6 | 1 | Franklin Broadcasting Co. | ✓ | 1,900 |
| 14 | 2 | Gold Coast Media Inc. | ✓ | 5,100 |
| 22 | 3 | Franklin Broadcasting Co. | ✓ | 2,350 |
| 25 | 4 | Celestial Studios Inc. | ✓ | 1,650 |
| 28 | 5 | Amber Communications Inc. | ✓ | 4,070 |
| 31 | | | | 15,070 |
| | | | | (12) (41) |

**LIBRO DIARIO DE INGRESOS** — **Página *36***

| Fecha | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Honorarios devengados Abono | Clientes Abono | Efectivo Cargo |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Ago. 6 | Celestial Studios Inc. | ✓ | — | 4,230 | 4,230 |
| 11 | Honorarios devengados | | 3,200 | | 3,200 |
| 18 | Franklin Broadcasting Co. | ✓ | — | 1,900 | 1,900 |
| 28 | Gold Coast Media Inc. | ✓ | — | 5,100 | 5,100 |
| 31 | | | 3,200 | 11,230 | 14,430 |
| | | | (41) | (12) | (11) |

Prepare el libro mayor auxiliar de clientes, y verifique que el total coincida con el saldo final de la cuenta de control de clientes.

---

### EJ 5-9 Libros diarios de ingresos y de cuentas por cobrar

OBJ. 2

Paso a paso

Las siguientes son las transacciones relacionadas con los ingresos y cuentas por cobrar efectuados por Sycamore Inc. durante diciembre de 2016.

Dic. 2. Emitió la factura Núm. 512 para Cadence Co., $775.

4. Recibió efectivo de CMI Inc., de su cuenta pendiente de pago, por $230.

8. Emitió la factura Núm. 513 para Gabriel Co., $300.

12. Emitió la factura Núm. 514 para Ells Inc., $910.

19. Recibió efectivo de Ells Inc., de su cuenta pendiente de pago, por $605.

20. Emitió la factura Núm. 515 para Electronic Central Inc., $195.

28. Recibió efectivo de Marshall Inc. por servicios proporcionados, $160.

29. Recibió efectivo de Cadence Co. por la factura 512 del 2 de diciembre.

31. Recibió efectivo de McCleary Co. por servicios suministrados, $110.

*(Continúa)*

Prepare el libro diario de cuentas por cobrar de una sola columna y un libro diario de ingresos para registrar estas transacciones. Utilice los encabezados de columna siguientes para el libro diario de ingresos: Honorarios devengados Abono, Clientes Abono, y Efectivo Cargo. Aplique una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor para indicar cuándo debe transferirse al libro mayor auxiliar de clientes.

### EJ 5-10 Libros diarios de cuentas por cobrar

OBJ. 2

✓ *a*) **Total del libro diario de ingresos: $8,700**

Lasting Summer Inc. tiene un saldo de $2,510 al 1 de octubre en la cuenta de clientes, formado por $1,060 de Champion Co. y $1,450 de Wayfarer Co. Las siguientes son las transacciones relacionadas con los ingresos y cuentas por cobrar efectuadas por Lasting Summer Inc. durante octubre de 2016.

Octubre 3. Emitió la factura Núm. 622 por servicios proporcionados a Palace Corp., $2,890.
5. Recibió efectivo de Champion Co., de su cuenta pendiente de pago, por $1,060.
8. Emitió la factura Núm. 623 por servicios proporcionados a Sunny Style Inc., $1,940.
12. Recibió efectivo de Wayfarer Co., de su cuenta pendiente de pago, por $1,450.
18. Emitió la factura Núm. 624 por servicios proporcionados a Amex Services Inc., $2,970.
23. Recibió efectivo de Palace Corp. por la factura Núm. 622 del 3 de octubre
28. Emitió la factura Núm. 625 para Wayfarer Co., por servicios a crédito, por $900.
30. Recibió efectivo de Rogers Co. por servicios proporcionados, $120.

*a*) Prepare el libro diario de ingresos de una sola columna y un libro diario de cuentas por cobrar para registrar estas transacciones. Utilice los siguientes encabezados de columna en el libro diario de ingresos de efectivo: Honorarios devengados Abono, Cuentas por cobrar Abono y Efectivo Cargo. Coloque una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor para indicar cuándo debe transferirse al libro mayor auxiliar de clientes.

*b*) Prepare un listado de los saldos de clientes y verifique que los totales del libro auxiliar de Clientes sean iguales al saldo de la cuenta de control de clientes al 31 de octubre de 2016.

*c*) ¿Por qué Lasting Summer Inc. emplea un libro mayor auxiliar para clientes?

### EJ 5-11 Identificación de los pases del libro diario de compras al libro mayor

OBJ. 2

Por medio del libro diario de compras siguiente, identifique cada una de las referencias de pase al libro mayor, indicada por una letra, y represente: 1) un pase al libro mayor a una cuenta del libro mayor general; 2) un pase al libro mayor a una cuenta del libro mayor auxiliar, o 3) que no se requiere un pase al libro mayor.

**LIBRO DIARIO DE COMPRAS** — **Página *49***

| Fecha | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Proveedores Abono | Almacén Cargo | Artículos de oficina Cargo | Otras cuentas Cargo | Ref. libro mayor | Importe |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | | | | |
| Ene. 4 | Coastal Equipment Co. | *a*) | 5,325 | | | Equipo de almacén | *g*) | 5,325 |
| 6 | Arrow Supply Co. | *b*) | 4,000 | | 4,000 | | | |
| 9 | Thorton Products | *c*) | 1,875 | 1,600 | 275 | | | |
| 14 | Office Warehouse | *d*) | 2,200 | | | Equipo de oficina | *h*) | 2,200 |
| 20 | Office Warehouse | *e*) | 6,000 | | | Equipo de tienda | *i*) | 6,000 |
| 25 | Monroe Supply Co. | *f*) | 2,740 | 2,740 | | | | |
| 30 | | | 22,140 | 4,340 | 4,275 | | | 13,525 |
| | | | *j*) | *k*) | *l*) | | | *m*) |

### EJ 5-12 Identificación de los pases al libro mayor del libro diario de egresos

OBJ. 2

Por medio del siguiente libro diario de egresos, identifique cada una de las referencias de pase al libro mayor, indicada por una letra, y represente: 1) un pase al libro mayor a una cuenta del libro mayor general; 2) un pase a una cuenta del libro mayor auxiliar, o 3) que no se requiere un pase al libro mayor.

**LIBRO DIARIO DE EGRESOS** **Página *46***

| Fecha | Núm. de cheque | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Otras cuentas Cargo | Cuentas por pagar Cargo | Efectivo Abono |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | | |
| Julio 3 | 611 | Energy Systems Co. | *a)* | | 4,000 | 4,000 |
| 5 | 612 | Gastos por servicios | *b)* | 310 | | 310 |
| 10 | 613 | Renta pagada por anticipado | *c)* | 3,200 | | 3,200 |
| 16 | 614 | Flowers to Go, Inc. | *d)* | | 1,250 | 1,250 |
| 19 | 615 | Gastos de publicidad | *e)* | 640 | | 640 |
| 22 | 616 | Equipo de oficina | *f)* | 3,600 | | 3,600 |
| 25 | 617 | Echo Co. | *g)* | | 5,500 | 5,500 |
| 26 | 618 | Artículos de oficina | *h)* | 250 | | 250 |
| 31 | 619 | Gastos por salarios | *i)* | 1,750 | | 1,750 |
| 31 | | | | 9,750 | 10,750 | 20,500 |
| | | | | *j)* | *k)* | *l)* |

### EJ 5-13 Identificación de las transacciones en la cuenta del libro mayor auxiliar de proveedores

OBJ. 2

La cuenta acreedora siguiente presenta los cargos y abonos de tres transacciones relacionadas que se tomaron del libro mayor de proveedores:

**NOMBRE** *Apex Performance Co.*
**DOMICILIO** *101 W. Stratford Ave.*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Mayo 6 | | C44 | | 12,000 | 12,000 |
| 14 | | J12 | 150 | | 11,850 |
| 16 | | PE23 | 11,850 | | — |

Describa cada transacción e identifique el origen de cada pase al libro mayor.

### EJ 5-14 Preparación de los asientos en un libro diario de compras

OBJ. 2

Paso a paso

Protection Services Inc. realizó estas transacciones durante junio:

Jun. 4. Compró a crédito artículos de oficina a Office Universe Inc., $490.
9. Compró a crédito equipo de oficina a Tek Village Inc., $2,790.
16. Adquirió a crédito artículos de oficina a Office Universe Inc., $140.
21. Compró a crédito artículos de oficina a Paper-to-Go Inc., $225.
27. Pagó a Office Universe Inc. la factura de la compra del 4 de junio.

*a)* Registre las transacciones de compra de junio de Protection Services Inc. en el siguiente formato de libro diario de compras:

| Fecha | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Cuentas por pagar Abono | Artículos de oficina Cargo | Otras cuentas Cargo | Ref. libro mayor | Importe |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

*b)* ¿Cuál es el importe total transferido al libro mayor de proveedores y de artículos de oficina desde el libro diario de compras durante junio?

*c)* ¿Cuál es el saldo al 30 de junio de la cuenta del acreedor Office Universe Inc. si se supone un saldo de cero el 1 de junio?

### EJ 5-15 Pases al libro mayor del libro diario de compras

OBJS. 2,3

✔ *d)* Total, $5,840

Enseguida se muestra el libro diario de compras de Newmark Exterior Cleaners Inc. La cuenta de proveedores tiene un saldo de $580 al 1 de marzo de 2016 por un importe adeudado a Nicely Co. No se hicieron pagos de facturas de proveedores durante marzo.

*(Continúa)*

**LIBRO DIARIO DE COMPRAS** — **Página *16***

| Fecha | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Proveedores Abono | Artículos de limpieza Cargo | Otras cuentas Cargo | Ref. libro mayor | Importe |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | | |
| Mar. 4 | Enviro-Wash Supplies Inc. | | 690 | 690 | | | |
| 15 | Nicely Co. | | 325 | 325 | | | |
| 20 | Office Mate Inc. | | 3,860 | | Equipo de oficina | | 3,860 |
| 26 | Enviro-Wash Supplies Inc. | | 385 | 385 | | | |
| 31 | | | 5,260 | 1,400 | | | 3,860 |

*a*) Prepare la cuenta T de las cuentas de los acreedores de cuentas por pagar.

*b*) Pase al libro mayor las transacciones del libro diario de compras a las cuentas de acreedores, y determine sus saldos finales.

*c*) Prepare cuentas T de las cuentas de control de proveedores y de la cuenta de artículos de limpieza. Pase al libro mayor los totales de control de las dos cuentas y determine sus saldos finales. La cuenta de artículos de limpieza tenía un saldo de cero al iniciar el mes.

*d*) Prepare una tabla de los saldos de las cuentas de los acreedores para verificar que es igual la suma de los saldos de la cuenta de acreedores y el saldo de la cuenta de control de proveedores.

*e*) ¿Cómo podría diferir un sistema computarizado en el uso del libro diario de compras para el registro de las transacciones de compras?

### EJ 5-16 Libro mayor auxiliar de proveedores

OBJ. 2

✔ Proveedores al 30 de junio: $21,580

Paso a paso

A continuación se presentan los libros diarios de egresos y compras de Outdoor Artisan Landscaping Co. La cuenta de control de proveedores tiene un saldo de $2,230, al 1 de junio de 2016, el cual consiste en un importe adeudado a Augusta Sod Co.

**LIBRO DIARIO DE EGRESOS** — **Página *31***

| Fecha | Núm. de cheque | Cargo a la cuenta | Ref. libro mayor | Otras cuentas Cargo | Cuentas por pagar Cargo | Efectivo Abono |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Junio 4 | 203 | Augusta Sod Co. | ✓ | | 2,230 | 2,230 |
| 5 | 204 | Gastos por servicios | 54 | 440 | | 440 |
| 15 | 205 | Home Centers Lumber Co. | ✓ | | 5,210 | 5,210 |
| 24 | 206 | Fertilizante para césped | ✓ | | 910 | 910 |
| 30 | | | | 440 | 8,350 | 8,790 |
| | | | | (✓) | (21) | (11) |

**LIBRO DIARIO DE COMPRAS** — **Página *22***

| Fecha | Abono a la cuenta | Ref. libro mayor | Proveedores Abono | Artículos de jardinería Cargo | Otras cuentas Cargo | Ref. libro mayor | Importe |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | | |
| Jun. 3 | Home Centers Lumber Co. | ✓ | 5,210 | 5,210 | | | |
| 7 | Concrete Equipment Co. | ✓ | 6,700 | | Equipo | 18 | 6,700 |
| 14 | Fertilizante para césped | ✓ | 910 | 910 | | | |
| 24 | Augusta Sod Co. | ✓ | 6,450 | 6,450 | | | |
| 29 | Home Centers Lumber Co. | ✓ | 8,430 | 8,430 | | | |
| 30 | | | 27,700 | 21,000 | | | 6,700 |
| | | | (21) | (14) | | | (✓) |

Prepare el libro mayor auxiliar de proveedores y determine que el total coincide con el saldo final de la cuenta de control de proveedores.

### EJ 5-17 Libros diarios de compras y egresos

OBJ. 2

✔ Libro diario de compras, proveedores, total: $1,045

Paso a paso

Las siguientes son las transacciones relacionadas con compras y egresos efectuados por Brite Way Cleaning Services Inc. durante mayo de 2016.

Mayo 1. Emitió el cheque Núm. 57 a Liquid Klean Supplies Inc. como pago de la cuenta, $395.

3. Compró a crédito artículos de limpieza a Sani-Fresh Products Inc., $220.

8. Emitió el cheque Núm. 58 para comprar equipo a Carson Equipment Sales, $3,150.

Mayo 12. Compró a crédito artículos de limpieza a Porter Products Inc., $400.
15. Emitió el cheque Núm. 59 a Bowman Electrical Service como pago de cuenta, $165.
18. Compró a crédito artículos a Liquid Klean Supplies Inc., $275.
20. Compró a crédito servicios de reparación eléctrica de Bowman Electrical Service, $150.
26. Emitió el cheque Núm. 60 a Sani-Fresh Products Inc. como pago de la factura del 3 de mayo.
31. Emitió el cheque Núm. 61 como pago de sueldos, $6,500.

Prepare un libro diario de compras y uno de egresos para registrar estas transacciones. Las formas de los diarios son similares a las que se presentaron en el libro. Coloque una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor para indicar cuándo debe transferirse al libro mayor auxiliar de proveedores. Brite Way Cleaning Services Inc. emplea las cuentas siguientes:

| | |
|---|---|
| Efectivo | 11 |
| Artículos de limpieza | 14 |
| Equipo | 18 |
| Proveedores | 21 |
| Gastos por sueldos | 51 |
| Gastos por servicios eléctricos | 53 |

---

### EJ 5-18 Libros diarios de compras y egresos

**OBJ. 2**

Happy Tails Inc. tiene $600 en el saldo del 1 de junio de 2016 de la cuenta de proveedores, que consiste en $360 que se deben a Labradore Inc. y $240 a Meow Mart Inc. Las siguientes son las transacciones relacionadas con compras y egresos efectuadas por Happy Tails Inc. durante junio de 2016:

Junio 4. Compró a crédito artículos para mascotas a Best Friends Supplies Inc., $255.
6. Emitió el cheque Núm. 345 para Labradore Inc. como pago de cuenta, $360.
13. Compró artículos para mascotas a Poddle Pals Inc., $710.
18. Emitió el cheque Núm. 346 para Meow Mart Inc. como pago de cuenta, $240.
19. Compró a crédito equipo de oficina a Office Helper Inc., $2,670.
23. Emitió el cheque Núm. 347 a Best Friends Supplies Inc. en pago de la cuenta por la compra que realizó el 4 de junio.
27. Compró a crédito artículos para mascotas a Meow Mart Inc., $400.
30. Emitió el cheque Núm. 348 para Jennings Inc. por gastos de limpieza, $65.

*a*) Prepare el libro diario de compras y el de egresos para registrar estas transacciones. Las formas de los diarios son similares a las que se presentan en el libro. Coloque una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor para indicar cuándo debe transferirse al libro mayor auxiliar de proveedores. Happy Tails Inc. emplea las cuentas siguientes:

| | |
|---|---|
| Efectivo | 11 |
| Artículos para mascotas | 14 |
| Equipo de oficina | 18 |
| Proveedores | 21 |
| Gastos por limpieza | 54 |

*b*) Prepare un listado de los saldos de las cuentas por pagar a los acreedores al 30 de junio de 2016 y verifique que el total de los saldos de las cuentas por pagar sea igual al saldo de la cuenta de control de proveedores al 30 de junio de 2016.

*c*) ¿Por qué la empresa Happy Tails Inc. emplea un libro mayor auxiliar de proveedores?

---

### EJ 5-19 Error en el libro mayor de proveedores y en el libro mayor auxiliar de proveedores

**OBJ. 2**

Después de que Bunker Hill Assay Services Inc. concluyó todos los pases al libro mayor de mayo del año en curso (2016), la suma de los saldos en el libro mayor auxiliar de proveedores no coincidió con el saldo de $37,600 de la cuenta de control del libro mayor general:

(*Continúa*)

**NOMBRE** *C. D. Greer and Son*
**DOMICILIO** *972 S. Tenth Street*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Mar. 17 | | C30 | | 3,750 | 3,750 |
| 27 | | C31 | | 12,000 | 15,750 |

**NOMBRE** *Carbon Supplies Inc.*
**DOMICILIO** *1170 Mattis Avenue*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Mar. 1 | Saldo | ✓ | | | 8,300 |
| 9 | | C30 | | 7,000 | 14,000 |
| 12 | | J7 | 300 | | 13,700 |
| 20 | | PE23 | 5,800 | | 7,900 |

**NOMBRE** *Cutler and Powell*
**DOMICILIO** *717 Elm Street*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Mar. 1 | Saldo | ✓ | | | 6,100 |
| 18 | | PE23 | 6,100 | | — |
| 29 | | C31 | | 7,800 | 7,800 |

**NOMBRE** *Hudson Bay Minerals Co.*
**DOMICILIO** *1240 W. Main Street*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Mar. 1 | Saldos | ✓ | | | 4,750 |
| 10 | | PE22 | 4,750 | | — |
| 17 | | C30 | | 3,700 | 3,700 |
| 25 | | J7 | 3,000 | | 1,700 |

**NOMBRE** *Valley Power*
**DOMICILIO** *915 E. Walnut Street*

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 | | | | | |
| Mar. 5 | | C30 | | 3,150 | 3,150 |

Luego de suponer que el saldo de la cuenta de control de $36,600 ha sido verificado como correcto: *a*) determine los errores en las cuentas anteriores, y *b*) prepare el reporte de libro diario auxiliar de proveedores (a partir del libro mayor auxiliar de proveedores corregido).

### EJ 5-20 Identificación de los pases al libro mayor de los libros diarios especiales OBJ. 2

Pinnacle Consulting Company realiza casi todas sus ventas y compras a crédito. Emplea los cinco libros diarios que se describieron en este capítulo (de ingresos, de cuentas por cobrar, de compras, de egresos y general). Identifique el libro diario que es más probable que utilice para registrar los pases al libro mayor de las transacciones seleccionadas indicadas mediante una letra en las cuentas T que se presentan a continuación:

| Efectivo | | | |
|---|---|---|---|
| *a*) | 10,940 | *b*) | 6,500 |

| Clientes | | | |
|---|---|---|---|
| *c*) | 11,790 | a) | 10,940 |

| Artículos de oficina | | | |
|---|---|---|---|
| *d*) | 7,400 | | |

| Renta pagada por anticipado | | | |
|---|---|---|---|
| | | *e*) | 1,200 |

| Proveedores | | | |
|---|---|---|---|
| *b*) | 6,500 | *d*) | 7,400 |

| Honorarios devengados | | | |
|---|---|---|---|
| | | *c*) | 11,790 |

| Gastos por renta | | | |
|---|---|---|---|
| *e*) | 1,200 | | |

### EJ 5-21 Libro diario de ingresos

OBJ. 2

Para el libro diario de ingresos de una empresa pequeña de servicios se han sugerido los siguientes encabezados. Liste los errores que encuentre en ellos.

| LIBRO DIARIO DE INGRESOS | | | | | | Página *12* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Fecha | Abono a cuentas | Ref. libro mayor | Honorarios devengados Abono | Cuentas por cobrar Abono | Efectivo Abono | Otras cuentas Cargo |

### EJ 5-22 Sistemas contables computarizados

OBJ. 3

Casi todos los sistemas contables computarizados emplean formas electrónicas para registrar la información de las transacciones, como el formato de factura que aparece en la parte superior de la figura 7 de este capítulo.

*a*) Identifique los campos (espacios) de entrada principales en un formato de factura electrónica.

*b*) ¿Cuáles cuentas de un formato de factura electrónica se transfieren al libro mayor?

*c*) ¿Por qué en un sistema contable electrónico los totales de un libro diario especial no se transfieren a las cuentas de control del libro mayor al final del mes?

### EJ 5-23 Sistemas contables computarizados y comercio electrónico.

OBJS. 3, 4.

El servicio de iTunes© de Apple Inc. ofrece productos digitales como música, video y software que pueden ser descargados a equipos portátiles como el iPhone© o el iPad©. Las compras que se realizan en iTunes se realizan por medio de tarjetas de crédito que están alineadas con la empresa que las procesa. Estas transacciones se consideran como transacciones en efectivo. Una vez que las compras se realizan, los consumidores pueden descargar el contenido digital que se requiere a sus equipos portátiles para su entretenimiento y los cargos se mostrarán en el estado de cuenta de su tarjeta de crédito.

*a*) ¿Qué tipo de e-commerce se describe en el caso de iTunes de Apple?

*b*) Suponga que adquirió 12 canciones en iTunes por $1.25 cada una. Proporcione el asiento de diario que generaría la aplicación del e-commerce de Apple.

*c*) Si se emplearan libros diarios especiales, ¿de qué tipo serían para registrar las transacciones de ventas?

*d*) ¿Sería más apropiado para Apple utilizar libros diarios especiales o formatos electrónicos para las transacciones de ventas de iTunes? Explique.

### EJ 5-24 Comercio electrónico

OBJ. 4

Proyecto de internet

Para cada una de las empresas siguientes, determine si su estrategia de e-commerce es principalmente B2C, B2B o ambas. Use internet para visitar la página principal de cada empresa y efectuar su investigación.

*a*) Amazon.com

*b*) Dell Inc.

*c*) DuPont

*d*) Intuit Inc.

*e*) L.L. Bean, Inc.

*f*) W.W. Grainger, Inc.

### EJ 5-25 Análisis horizontal de ingresos por segmento

OBJ. 5

Starbucks Corporation reportó los siguientes ingresos por segmento geográfico en el último año fiscal y el anterior:

| | Último año (en millones, redondeado) | Año anterior (en millones, redondeado) |
|---|---|---|
| América | $ 9,936 | $ 9,065 |
| EMEA* | 1,141 | 1,047 |
| China/Asia Pacífico | 721 | 552 |
| Desarrollo de canal** | 1,292 | 860 |
| Otros | 209 | 176 |
| Total | $13,299 | $11,700 |

*Europa, Medio Oriente y África.
** Ventas globales de paquetes de café y té.

*a*) Realice un análisis horizontal de la información de un segmento utilizando el año anterior como año base. Redondee los números enteros a un decimal.

*b*) Realice un análisis vertical de la información de un segmento. Redondee los porcentajes a un decimal.

*c*) ¿Cuáles conclusiones obtiene de sus análisis?

### EJ 5-26 Análisis vertical de ingresos por segmento

OBJ. 5

News Corporation es una de las empresas de entretenimiento más grandes del mundo, pues incluye a Twentieth Century Fox Films, Fox Broadcasting, Fox News, FX y varios satélites, empresas de transmisión por cable y editoriales. La empresa proporcionó la siguiente información de ingresos de sus principales segmentos de productos en las notas a sus estados financieros:

| Principales segmentos por producto | Del último año (en millones) |
|---|---|
| Programación por cable | $ 9,132 |
| Entretenimiento en cine | 7,302 |
| Televisión | 4,734 |
| Televisión satelital de transmisión directa | 3,672 |
| Publicidad | 8,248 |
| Otros | 618 |
| Ingresos totales | $33,706 |

*a*) Realice un análisis vertical de los ingresos por segmento de producto. Redondee los porcentajes a un decimal.

*b*) ¿Los ingresos de News Corporation están diversificados o concentrados dentro de un segmento de productos? Explique su respuesta.

### EJ 5-27 Análisis horizontal y vertical de los ingresos por segmento

OBJ. 5

A continuación se presentan los ingresos segmentados por región de McDonald's Corporation:

| | Último año (en millones) | Año anterior (en millones) |
|---|---|---|
| Estados Unidos | $ 8,814 | $ 8,528 |
| Europa | 10,827 | 10,886 |
| APMEA* | 6,391 | 6,020 |
| Otros países y corporativo | 1,535 | 1,572 |
| Ingresos totales | $27,567 | $27,006 |

*APMEA= Asia Pacífico, Medio Oriente y África.

*a*) Realice un análisis horizontal de los ingresos por segmento regional utilizando como año base el año anterior. Redondee los porcentajes a un decimal.

*b*) Realice un análisis vertical de los ingresos por segmento regional para ambos años. Redondee los porcentajes a un decimal.

*c*) ¿Qué conclusiones surgen a partir de su análisis?

# Serie de problemas A

✔ 1. Libro diario de ingresos, total de honorarios devengados: $1,170

### PR 5-1A Libro diario de ingresos; libros mayores de clientes y general

OBJS. 2, 3

Sage Learning Centers fue establecida el 20 de julio de 2016 para proporcionar servicios educativos. A continuación se presentan los servicios que se suministraron durante el resto del mes.

Julio 21. Emitió la factura Núm. 1 a Dunlop por $115, a crédito.
22. Expidió la factura Núm. 2 a K. Tisdale por $350, a crédito.
24. Emitió la factura Núm. 3 a T. Quinn por $85, a crédito.
25. Proporcionó servicios educativos por $300 a L. Tisdale a cambio de artículos para la educación.
27. Emitió la factura Núm. 4 a F. Mintz por $225, a crédito.
30. Emitió la factura Núm. 5 a D. Chase por $170, a crédito.
30. Expidió la factura Núm. 6 a K. Tisdale por $120, a crédito.
31. Emitió la factura Núm. 7 a T. Quinn por $105, a crédito.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones de julio, y utilice un libro diario de ingresos con una sola columna y un libro diario general con dos columnas. Transfiera al libro mayor las cuentas de clientes siguientes en el libro mayor de clientes, y registre el saldo inmediatamente después de registrar cada asiento: D. Chase; J. Dunlop; F. Mintz; T. Quinn; K. Tisdale.
2. Transfiera el libro diario de ingresos a las cuentas siguientes en el libro mayor general, y registre los saldos de las cuentas sólo después de los últimos pases.

12 Clientes
13 Almacén
41 Honorarios devengados

3. *a)* ¿Cuál es la suma de los saldos de las cuentas en el libro mayor auxiliar al 31 de julio?
   *b)* ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control al 31 de julio?
4. Suponga que, a partir del 1 de agosto, la empresa comenzó a usar un sistema contable computarizado para registrar las transacciones de ventas. ¿Cuáles son algunas de las ventajas que tienen los sistemas computarizados sobre los sistemas manuales?

✔ 3. Cuentas por cobrar totales: $37,600

Libro mayor

Paso a paso

### PR 5-2A Libros diarios de ingresos y cuentas por cobrar; libros mayores de clientes auxiliar y general

OBJS. 2,3

A continuación aparecen transacciones relacionadas con los ingresos y cuentas por cobrar que efectuó Albany Architects Co. durante el periodo del 2 al 30 de noviembre de 2016.

Noviembre 2. Emitió la factura Núm. 793 a Ohr Co., $5,650.
5. Recibió efectivo de Mendez Co. por el saldo adeudado en su cuenta.
6. Emitió la factura Núm. 794 a Rahal Co., $2,450.
13. Emitió la factura Núm. 795 a Shilo Co., $3,980.
*Transfiera los ingresos al libro mayor auxiliar de clientes.*
15. Recibió efectivo de Rahal Co. por el saldo adeudado al 1 de noviembre.
16. Emitió la factura Núm. 796 a Rahal Co., $6,500.
*Pase los ingresos al libro mayor auxiliar de clientes.*
19. Recibió efectivo de Ohr Co. del saldo adeudado por la factura del 2 de noviembre.
20. Recibió efectivo de Rahal Co. por la factura del 6 de noviembre.
22. Emitió la factura Núm. 797 a Mendez Co., $8,040.
25. Recibió un documento por cobrar por $3,000 como pago parcial del saldo adeudado en la cuenta de Shilo Co.
30. Registró honorarios devengados en efectivo, $13,270.
*Pase al libro mayor los ingresos del libro mayor auxiliar de clientes.*

*(Continúa)*

**Instrucciones**

1. Registre los saldos siguientes en el libro mayor general al 1 de noviembre.

| | | |
|---|---|---|
| 11 | Efectivo | $11,350 |
| 12 | Clientes | 16,230 |
| 14 | Documentos por cobrar | 6,000 |
| 41 | Honorarios devengados | — |

2. Registre los saldos siguientes en el libro mayor auxiliar de clientes al 1 de noviembre.

| | |
|---|---|
| Mendez Co. | $9,460 |
| Ohr Co. | — |
| Rahal Co. | 6,770 |
| Shilo Co. | — |

3. Elabore un libro diario de ingresos de una sola columna (p. 40) y un libro diario de cuentas por cobrar (p. 36). Utilice los encabezados de columna siguientes en el libro diario de cuentas por cobrar: Honorarios devengados Abono; Cuentas por cobrar Abono y Efectivo Cargo La columna Honorarios devengados se utiliza para registrar los honorarios en efectivo. Aplique una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor.
4. Con la ayuda de dos libros diarios especiales y el libro diario general con dos columnas, registre en asientos de diario las transacciones de noviembre. Realice los pases al libro mayor auxiliar de clientes, y registre los saldos en los puntos indicados en la descripción de las transacciones. Determine el saldo en la cuenta del cliente antes de registrar un ingreso.
5. Totalice cada columna de los libros diarios especiales, y transfiera los asientos y totales individuales al libro mayor general. Registre los saldos de las cuentas después del último pase al libro mayor.
6. Determine si el libro mayor auxiliar coincide con la cuenta de control en el libro mayor general.
7. ¿Por qué un sistema contable automatizado omitiría el pase al libro mayor de la cuenta de control como se realiza en el paso 5 para los clientes?

---

### PR 5-3A Compras, cuenta auxiliar de proveedores y libro mayor de proveedores OBJS. 2,4.

✓ 5*b*) $18,110

Libro mayor

Paso a paso

Sterling Forecast Landscaping diseña e instala paisajismo. Los diseñadores de paisaje y empleados de oficina usan artículos de oficina, mientras que los artículos de campo (como piedras y cortezas) se emplean en la elaboración de los paisajes. A continuación se presentan las compras a crédito que la empresa llevó a cabo durante octubre de 2016:

Octubre 2. Compró a crédito artículos de oficina a Meade Co., $400.
5. Compró a crédito equipo de oficina a crédito a Peach Computers Co., $3,980.
9. Compró a crédito artículos de oficina a Executive Office Supply Co. $320.
13. Compró a crédito artículos de campo a Yamura Co., $1,420.
14. Compró a crédito artículos de campo a Omni Co., $2,940.
17. Compró a crédito artículos de campo a Yamura Co., $1,890.
24. Compró a crédito artículos de campo a Omni Co., $3,880.
29. Compró a crédito artículos de oficina a Executive Office Supply Co., $310.
31. Compró a crédito artículos de campo a Omni Co., $1,800.

**Instrucciones**

1. Inserte los siguientes saldos en el libro mayor general como 1 de octubre:

| | | |
|---|---|---|
| 14 | Artículos de campo | $ 5,920 |
| 15 | Artículos de oficina | 750 |
| 18 | Equipo de oficina | 12,300 |
| 21 | Proveedores | 1,170 |

2. Registre los saldos siguientes en el libro mayor auxiliar de proveedores al 1 de octubre.

| | |
|---|---|
| Executive Office Supply Co. | $390 |
| Meade Co. | 780 |
| Omni Co. | — |
| Peach Computers Co. | — |
| Yamura Co. | — |

3. Registre en asientos de diario las transacciones de octubre y utilice un libro diario de compras (p. 30) similar al descrito en este capítulo. Prepare el libro diario de compras con columnas

para Proveedores, Artículos de campo, Artículos de oficina y Otras cuentas. Efectúe un pase a las cuentas de acreedores del libro mayor de cuentas por pagar directamente después de cada asiento.

4. Realice un pase al libro mayor del libro diario de compras a las cuentas del libro mayor general.
5. *a*) ¿Cuál es la suma de los saldos del libro mayor auxiliar al 31 de octubre?

   *b*) ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control al 31 de octubre?
6. ¿Qué tipo de aplicación de e-commerce se utilizaría para planear y coordinar transacciones con los proveedores?

---

### PR 5-4A Libros diarios de compras y pagos en efectivo; libros mayores de cuentas por pagar y general

OBJ. 2

✔ 1. Total de egresos: $203,940

Libro mayor

AquaFresh Water Testing Service se estableció el 16 de abril de 2016. La empresa usa equipo y artículos de campo (químicos y otros artículos) para analizar el agua y encontrar contaminantes peligrosos en arroyos, lagos y estanques. Las siguientes son transacciones relacionadas con las compras y los egresos que realizó durante el resto de abril:

Abril 16. Emitió el cheque Núm. 1 como pago de renta por el resto de abril, $3,500.
16. Compró a crédito artículos de campo de Hydro Supply Co., $5,340.
16. Compró a crédito equipo de campo de Pure Equipment Co., $21,450.
17. Compró a crédito artículos de oficina de Best Office Supply Co., $510.
19. Emitió el cheque Núm. 2 como pago de artículos de campo, $3,340, y artículos de oficina, $400.

*Realice los pases al libro mayor de los libros diarios en el libro mayor auxiliar de proveedores.*

23. Compró a crédito artículos de oficina de Best office Supply Co., $660.
23. Emitió el cheque Núm. 3 para compra de terreno, $140,000.
24. Expidió el cheque Núm. 4 a Hydro Supply Co. como pago de la factura del 16 abril, $5,340.
26. Emitió el cheque Núm. 5 a Pure Equipment Co. para pagar la factura del 16 de abril por $21,450.

*Realice los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de proveedores.*

30. Adquirió terreno a cambio de equipo de campo con un costo de $12,000.
30. Adquirió a crédito artículos de campo de Hydro Supply Co. por $7,650.
30. Emitió el cheque Núm. 6 a Best Office Supply Co. como pago de la factura del 17 de abril, $510.
30. Compró a crédito lo siguiente de Pure Equipment Co.: artículos de campo por $1,340 y equipo de campo por $4,700.
30. Emitió el cheque Núm. 7 para pago de salarios por $29,400.

*Realice los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de proveedores.*

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones de abril. Utilice un libro diario de compras y uno de egresos similares a los que se presentaron en este capítulo, así como un libro diario general con dos columnas. Inserte columnas de cargo para Artículos de campo, Artículos de oficina y Otras cuentas en el libro diario de compras. Emplee el catálogo de cuentas parcial que aparece a continuación:

| | | | |
|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | 19 | Terreno |
| 14 | Artículos de campo | 21 | Proveedores |
| 15 | Artículos de oficina | 61 | Gastos por sueldos |
| 17 | Equipo de campo | 71 | Gastos por renta |

En los puntos que se indican en la descripción de las transacciones, haga los pases a las cuentas siguientes del libro mayor de proveedores.

Best Office Supply Co.
Hydro Supply Co.
Pure Equipment Co.

*(Continúa)*

2. Pase los asientos individuales (columnas Otras cuentas del libro diario de compras y libro diario de egresos, ambas del libro diario general) a las cuentas adecuadas del libro mayor general.
3. Totalice cada una de las columnas del libro diario de compras y del libro diario de egresos, y pase los totales adecuados al libro mayor general. (Debido a que el problema no incluye las transacciones relacionadas con ingresos, la cuenta de Efectivo del libro mayor tendrá un saldo acreedor.)
4. Prepare una tabla con los saldos de las cuentas por pagar de los acreedores.
5. ¿Por qué AquaFresh consideraría utilizar un libro mayor auxiliar para el equipo de campo?

---

✔ 2. Ingresos totales: $57,430

**PR 5-5A Todos los libros diarios y libro mayor general; balanza de comprobación** OBJ. 2

Las siguientes son las transacciones que efectuó Revere Courier Company durante diciembre de 2016, el primer mes del año fiscal:

Libro mayor

Diciembre 1. Emitió el cheque Núm. 610 como pago de renta de diciembre, $4,500.
2. Emitió la factura Núm. 940 a Capps Co. por $1,980.
3. Recibió un cheque por $5,100 de Trimble Co. como pago de cuenta pendiente.
5. Compró a crédito un vehículo de Boston Transportation, $39,500.
6. Compró a crédito equipo de oficina de Austin Computer Co. por $4,800.
6. Emitió la factura Núm. 941 a Dawar Co., $5,680.
6. Expidió el cheque Núm. 611 por gastos de combustible por $800.
10. Recibió el cheque por $4,850 de Sing Co. como pago de factura.
10. Expidió el cheque Núm. 612 a Office To Go Inc. como pago de factura por $360.
10. Emitió la factura Núm. 942 a Joy Co. por $2,140.
11. Expidió el cheque Núm. 613 como pago de cuenta a Essential Supply Co. por $3,240.
11. Expidió el cheque Núm. 614 a Porter Co. en pago a cuenta por $650.
12. Recibió un cheque de Capps Co. como pago de la factura del 2 diciembre por $1,980.
13. Emitió el cheque Núm. 615 a Boston Transportation como pago del saldo del 5 de diciembre por $39,500.
16. Expidió el cheque Núm. 616 por $40,900 por una compra de vehículo en efectivo.
16. Recibió en efectivo honorarios devengados del 1 al 16 de diciembre, $21,700.
17. Emitió el cheque Núm. 617 por gastos administrativos diversos, $600.
18. Compró a crédito artículos para mantenimiento de Essential Supply Co., $1,750.
19. Compró a crédito lo siguiente de McClain Co.: artículos de mantenimiento, $1,500; artículos de oficina, $325.
20. Emitió el cheque Núm. 618 como pago de gastos de publicidad, $1,990.
20. Utilizó artículos para mantenimiento con un costo de $3,600 para reparar vehículos.
23. Compró a crédito artículos de oficina a Office To Go Inc., $440.
24. Emitió la factura Núm. 943 a Sing Co., $6,400.
24. Expidió el cheque Núm. 619 a S. Holmes como retiro personal, $3,200.
25. Emitió la factura Núm. 944 a Dawar Co., $5,720.
25. Recibió el cheque por $4,100 de Trimble Co. como pago de cuenta.
26. Entregó el cheque Núm. 620 para Austin Computer Co. como pago de una factura del 6 de diciembre, $4,800.
30. Expidió el cheque Núm. 621 como pago de sueldos de choferes, $16,900, y salarios de personal de oficina, $7,600.
31. Recibió en efectivo los honorarios devengados del 17 al 31 de diciembre, $19,700.
31. Emitió el cheque Núm. 622 en pago por artículos de oficina, $310.

**Instrucciones**

1. Registre los saldos de las cuentas siguientes en el libro mayor general al 1 de diciembre:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | $160,900 | 32 | Retiros de S. Holmes | — |
| 12 | Clientes | 14,050 | 41 | Honorarios devengados | — |
| 14 | Artículos de mantenimiento | 10,850 | 51 | Gastos por sueldos de choferes | — |
| 15 | Artículos de oficina | 4,900 | 52 | Gastos por artículos de mantenimiento | — |
| 16 | Equipo de oficina | 28,500 | 53 | Gastos por combustible | — |
| 17 | Depreciación acumulada de equipo de oficina | 6,900 | 61 | Gastos por sueldos de personal de oficina | — |
| 18 | Vehículos | 95,900 | 62 | Gastos por renta | — |
| 19 | Depreciación acumulada de vehículos | 14,700 | 63 | Gastos por publicidad | — |
| 21 | Proveedores | 4,250 | 64 | Gastos administrativos diversos | — |
| 31 | Capital de S. Holmes | 289,250 | | | |

2. Registre en asientos de diario las transacciones de diciembre de 2016, y utilice los libros diarios siguientes, similares a los que se presentaron en el capítulo: libro diario de ingresos (p. 31), libro diario de compras (p. 37, con columnas para proveedores, Artículos de mantenimiento, Artículos de oficina y Otras cuentas), libro diario de ingresos de una sola columna (p. 35), libro de egresos (p. 34) y libro diario general con dos columnas (p. 1). Suponga que se han realizado pases diarios a las cuentas individuales del libro mayor de proveedores y del libro mayor de clientes.
3. Pase los asientos individuales adecuados al libro mayor general.
4. Totalice cada columna de los diarios especiales, y pase los totales adecuados al libro mayor general; registre los saldos de las cuentas.
5. Prepare una balanza de comprobación.

## Serie de problemas B

**PR 5-1B Libro diario de ingresos; libros mayores de clientes auxiliar y general** **OBJS. 2,3**

✔ **1. Libro diario de ingresos, honorarios devengados totales: $2,875**

Guardian Security Services fue establecida el 15 de enero de 2016 para suministar servicios de seguridad. Los siguientes son los servicios que proporcionó durante el resto del mes.

Enero 18. Emitió la factura Núm. 1 a Murphy Co. por $490, a crédito.

22. Entregó la factura Núm. 2 a Qwik-Mart Co. por $340, a crédito.

24. Emitió la factura Núm. 3 a Hopkins Co. por $750, a crédito.

27. Emitió la factura Núm. 4 a Carson Co. por $680, a crédito.

28. Emitió la factura Núm. 5 a Amber Waves Co. por $120, a crédito.

28. Proporcionó servicios de seguridad, $100, a Qwik-Mart Co. a cambio de artículos.

30. Emitió la factura Núm. 6 a Qwik-Mart Co. por $200 a cuenta.

31. Expidió la factura Núm. 7 a Hopkins Co. por $295, a crédito.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones de enero, utilice un libro diario de cuentas por cobrar con una sola columna y un libro diario general con dos columnas. Transfiera las siguientes cuentas de clientes al libro mayor de clientes, y registre el saldo inmediatamente después de registrar cada asiento: Amber Waves Co.; Carson Co.; Hopkins Co.; Murphy Co.; Qwik-Mart Co.
2. Pase el libro diario de ingresos y el libro diario general a las siguientes cuentas del libro mayor general, y registre los saldos de las cuentas sólo después de los últimos pases.

12 Clientes
14 Almacén
41 Honorarios devengados

3. *a)* ¿Cuál es la suma de los saldos de las cuentas en el libro mayor auxiliar al 31 de enero?
   *b)* ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control de clientes al 31 de enero?

*(Continúa)*

4. Suponga que a partir del 1 de febrero, la empresa comienza a usar un sistema contable computarizado para registrar sus transacciones de venta. ¿Cuáles serían los beneficios que tendría el sistema computarizado sobre el manual?

---

**PR 5-2B Libros diarios de ingresos y cuentas por cobrar; libros mayores de clientes y general**

**OBJS. 2, 3**

✔ 3. Cuentas por cobrar totales: $9,270

Libro mayor

Paso a paso

A continuación aparecen transacciones relacionadas con los ingresos y cuentas por cobrar que efectuó Sterling Engineering Services durante el periodo del 2 al 30 de junio de 2016:

Junio 2. Emitió la factura Núm. 717 a Yee Co., $1,430.

3. Recibió efectivo de Auto-Flex Co. por el saldo adeudado en su cuenta.

7. Emitió la factura Núm. 718 a Cooper Development Co., $670.

10. Expidió la factura Núm. 719 a Ridge Communities, $2,840.

*Pase los ingresos y cobros al libro mayor auxiliar de clientes.*

14. Recibió efectivo de Cooper Development Co. por el saldo adeudado al 1 de junio.

16. Emitió la factura Núm. 720 a Cooper Development Co., $400.

*Pase los ingresos y cobros al libro mayor auxiliar de clientes.*

18. Recibió efectivo de Yee Co. por el saldo adeudado de la factura del 2 de junio.

20. Recibió efectivo de Cooper Development Co. por la factura del 7 de junio.

23. Emitió la factura Núm. 721 a Auto-Flex Co., $860.

30. Registró honorarios devengados en efectivo, $4,520.

30. Recibió equipo de oficina por $1,800 en forma parcial del saldo debido a la cuenta de Ridge Communities.

*Pase los ingresos y cobros al libro mayor auxiliar de clientes.*

**Instrucciones**

1. Registre los saldos siguientes en el libro mayor general al 1 de junio.

| | | |
|---|---|---|
| 11 | Efectivo | $18,340 |
| 12 | Clientes | 2,650 |
| 18 | Equipo de oficina | 34,700 |
| 41 | Honorarios devengados | — |

2. Ingrese los siguientes saldos a las cuentas por cobrar en el libro mayor auxiliar al 1 de junio:

| | |
|---|---|
| Auto-Flex Co. | $1,670 |
| Cooper Development Co. | 980 |
| Ridge Communities | — |
| Yee Co. | — |

3. Prepare un libro diario de ingresos con una sola columna (p. 40) y un libro diario de cuentas por cobrar (p. 36). Utilice los siguientes encabezados de columna para el libro de ingresos: Honorarios devengados Abono; Cuentas por cobrar Abono y Efectivo Cargo. La columna de Honorarios devengados se utiliza para registrar los honorarios en efectivo. Aplique una marca de comprobación (✓) en la columna Ref. libro mayor.
4. Por medio de los dos libros diarios especiales y el libro diario general con dos columnas (p. 1), registre en asientos de diario las transacciones de junio. Haga los pases al libro mayor auxiliar de clientes, y registre los saldos en los puntos indicados en la descripción de transacciones. Determine el saldo en la cuenta del cliente antes de registrar un ingreso.
5. Totalice cada columna de los libros diarios especiales, y pase los asientos y totales individuales al libro mayor general. Escriba los saldos de las cuentas después del último pase al libro mayor.
6. Verifique que el libro mayor auxiliar coincida con la cuenta de control en el libro mayor general.
7. ¿Por qué un sistema automatizado omite los pases al libro mayor de las cuenta de control como se ejecuta en el paso 5 de las cuentas por cobrar?

### PR 5-3B Compras, cuenta de proveedores y libro mayor auxiliar de proveedores

OBJS. 2, 4

✔ 5*a*) $31,300

Libro mayor

Paso a paso

Plumb Line Surveyors ofrece servicios de encuesta para proyectos de construcción. El personal de oficina utiliza artículos de oficina, mientras que los encuestadores emplean artículos de campo. Las siguientes son las compras a crédito que realizó la empresa durante mayo de 2016.

Mayo 1. Compró a crédito artículos de campo a Wendell Co., $3,240.
3. Compró a crédito artículos de oficina a Lassiter Co., $340.
8. Adquirió a crédito artículos de campo de Tri Cities Supplies, $4,500.
12. Compró a crédito artículos de campo a Wendell Co., $3,670.
15. Compró a crédito artículos de oficina a J-Mart Co., $500.
19. Adquirió a crédito equipo de oficina de Accu-Vision Supply Co., $8,150.
23. Compró a crédito artículos de campo a Tri Cities Supplies, $2,450.
26. Compró a crédito artículos de oficina a J-Mart Co., $265.
30. Adquirió a crédito artículos de campo de Tri Cities Supplies, $3,040.

**Instrucciones**

1. Registre los saldos siguientes en el libro mayor general al 1 de mayo:

| | | |
|---|---|---|
| 14 | Artículos de campo | $ 6,200 |
| 15 | Artículos de oficina | 1,490 |
| 18 | Equipo de oficina | 19,400 |
| 21 | Cuentas por pagar | 5,145 |

2. Registre los saldos siguientes en el libro mayor auxiliar de proveedores al 1 de mayo:

| | |
|---|---|
| Accu-Vision Supply Co. | $3,900 |
| J-Mart Co. | 730 |
| Lassiter Co. | 515 |
| Tri Cities Supplies | — |
| Wendell Co. | — |

3. Registre en asientos de diario las transacciones de mayo y utilice un libro diario de compras (p. 30) similar al descrito en este capítulo. Prepare el libro diario de compras con columnas para Proveedores, Artículos de campo, Artículos de oficina y Otras cuentas. Efectúe un pase a las cuentas de acreedores del libro mayor auxiliar de proveedores directamente después de cada asiento.
4. Realice un pase del libro diario de compras a las cuentas del libro mayor general.
5. *a*) ¿Cuál es la suma de los saldos del libro mayor auxiliar al 31 de mayo?
   *b*) ¿Cuál es el saldo de la cuenta de control de proveedores al 31 de mayo?
6. ¿Qué tipo de aplicación del e-commerce se emplearía para planear y coordinar las transacciones con los proveedores?

### PR 5-4B Libros diarios de compras y egresos; libros mayores auxiliares de proveedores y general

OBJ. 2

✔ 1. Egresos totales: $327,920

Libro mayor

West Texas Exploration Co. se estableció el 15 de octubre de 2016 para proveer servicios petroleros. La empresa usa equipo de campo (anillos y tuberías) y artículos de campo (brocas y lubricantes) en sus operaciones. Las siguientes son las transacciones relacionadas con las compras y los egresos durante el resto de octubre:

Oct. 16. Emitió el cheque Núm. 1 como pago de renta por el resto de octubre, $7,000.
16. Compró a crédito equipo de campo de Petro Services Inc., $32,600.
17. Compró a crédito artículos de campo de Mildland Supply Co., $9,780.
18. Emitió el cheque Núm. 2 como pago de artículos de campo, $4,570, y artículos de oficina, $650.
20. Compró a crédito artículos de oficina de A-One Office Supply Co., $1,320.

*Realice los pases al libro mayor de los libros diarios en el libro mayor auxiliar de proveedores.*

Oct. 24. Emitió el cheque Núm. 3 a Petro Sevices Inc. como pago de la factura del 16 de octubre.

(*Continúa*)

26. Expidió el cheque Núm. 4 a Mildland Supply Co. como pago de la factura del 17 de octubre.
28. Emitió el cheque Núm. 5 para comprar un terreno, $240,000.
28. Compró a crédito artículos de oficina a A-One Office Supply Co., $3,670.

*Realice los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de proveedores.*

30. Compró a crédito lo siguiente a Petro Services Sales Inc.: artículos de campo, $25,300, y equipo de oficina, $5,500.
30. Emitió el cheque Núm. 6 a A-One Office Supply Co. como pago de la factura del 20 de octubre.
30. Compró a crédito artículos de campo de Mildland Supply Co., $12,450.
31. Emitió el cheque Núm. 7 como pago de salarios, $32,000.
31. Rentó un edificio por un año a cambio de equipo de campo que tiene un costo de $15,000.

*Realice los pases de los libros diarios al libro mayor auxiliar de proveedores.*

Instrucciones

1. Registre en asientos de diario las transacciones de octubre. Utilice un libro diario de compras y uno de egresos, similares a los que se presentaron en este capítulo, así como un libro diario general con dos columnas. Incluya columnas de cargo para Artículos de campo, Artículos de oficina y Otras cuentas en el libro diario de compras. Emplee el catálogo de cuentas parcial que aparece a continuación:

| | | | |
|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | 18 | Equipo de oficina |
| 14 | Artículos de campo | 19 | Terreno |
| 15 | Artículos de oficina | 21 | Proveedores |
| 16 | Renta pagada por anticipado | 61 | Gastos por sueldos |
| 17 | Equipo de campo | 71 | Gastos por renta |

En los puntos que se indican en la descripción de las transacciones, realice los pases a las cuentas siguientes del libro mayor auxiliar de proveedores.

A-One Office Supply Co.
Midland Supply Co.
Petro Services Inc.

2. Transfiera los asientos individuales (columnas Otras cuentas del libro diario de compras y libro diario de egresos, ambas del libro diario general) a las cuentas adecuadas del libro mayor general.
3. Totalice cada una de las columnas del libro diario de compras y del libro diario de egresos, y pase los totales adecuados al libro mayor general. (Debido a que el problema no incluye las transacciones relacionadas con ingresos, la cuenta de Efectivo del libro mayor tendrá un saldo acreedor.)
4. Sume los saldos de las cuentas por pagar de los acreedores.
5. ¿Por qué consideraría la empresa utilizar un libro mayor auxiliar para equipo de campo?

---

✓ 2. Ingresos totales, $96,050

**PR 5-5B Todos los libros diarios y libro mayor general; balanza de comprobación** OBJ. 2

Las siguientes transacciones fueron efectuadas por AM Express Company durante marzo de 2016, el primer mes de su año fiscal:

Libro mayor

Marzo
1. Emitió el cheque Núm. 205 por la renta de marzo, $2,450.
2. Adquirió a crédito un vehículo de McIntyre Sales Co., $26,900.
3. Compró a crédito equipo de oficina de Office Mate Inc., $1,570.
5. Emitió la factura Núm. 91 a Ellis Co., $7,000.
6. Recibió el cheque por $7,950 de Chávez Co. como pago de factura.
7. Emitió la factura Núm. 92 a Trent Co., $9,840.
9. Emitió el cheque Núm. 206 para gastos de combustible, $820.
10. Recibió el cheque de Sajeev Co. como pago de una factura de $10,000.
10. Emitió el cheque Núm. 207 por $450 para Office City como pago de factura.

Mar. 10. Expidió el cheque Núm. 208 a Bastille Co. como pago de una factura por $1,890.
11. Emitió la factura Núm. 93 a Jarvis Co., $7,200.
11. Entregó el cheque Núm. 209 por $415 a Porter Co. como pago a factura.
12. Recibió el cheque por $7,000 de Ellis Co. como pago de la factura del 5 de marzo.
13. Emitió el cheque Núm. 210 a McIntyre Sales Co. como pago de la factura del 2 de marzo, $26,900.
16. Honorarios devengados en efectivo del 1 al 16 de marzo, $28,500.
16. Expidió el cheque Núm. 211 por la compra de un vehículo, $28,500.
17. Expidió el cheque Núm. 212 por gastos administrativos diversos, $4,680.
18. Compró a crédito artículos de mantenimiento de Bastille Co., $2,430.
18. Recibió un cheque por renta de espacio de oficina, $900.
19. Compró a crédito lo siguiente a Master Supply Co.: artículos de mantenimiento, $2,640, y artículos de oficina, $1,500.
20. Emitió el cheque Núm. 213 como pago de gastos de publicidad, $8,590.
20. Utilizó artículos de mantenimiento con un costo de $4,400 para reparar vehículos.
21. Compró a crédito artículos de oficina a Office City, $990.
24. Emitió la factura Núm. 94 a Sajeev Co., $9,200.
25. Recibió un cheque por $14,000 de Chávez Co. como pago de factura.
25. Expidió la factura Núm. 95 a Trent Co., $6300.
26. Emitió el cheque Núm. 214 a Office Mate Inc. como pago de la factura del 3 de marzo, $1,570.
27. Expidió el cheque Núm. 215 a J. Wu como retiro personal, $4,000.
30. Emitió el cheque Núm. 216 como pago de sueldos de los choferes, $33,300.
31. Emitió el cheque Núm. 217 como pago de sueldos de personal de oficina, $21,200.
31. Emitió el cheque Núm. 218 como pago por artículos de oficina, $600.
31. Honorarios devengados en efectivo del 17 al 31 de marzo, $29,400.

**Instrucciones**

1. Registre los saldos de las cuentas siguientes en el libro mayor general al 1 de marzo.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 11 | Efectivo | $ 65,200 | 32 | Retiros de J. Wu | — |
| 12 | Clientes | 31,950 | 41 | Honorarios devengados | — |
| 14 | Artículos de mantenimiento | 7,240 | 42 | Gastos por renta | — |
| 15 | Artículos de oficina | 3,690 | 51 | Gastos por sueldos de choferes | — |
| 16 | Equipo de oficina | 17,300 | 52 | Gastos por artículos de mantenimiento | — |
| 17 | Depreciación acumulada de equipo de oficina | 4,250 | 53 | Gastos por combustible | — |
| 18 | Vehículos | 62,400 | 61 | Gastos por sueldos de personal de oficina | — |
| 19 | Depreciación acumulada de vehículos | 17,800 | 62 | Gastos por renta | — |
| 21 | Proveedores | 2,755 | 63 | Gastos de publicidad | — |
| 31 | Capital de J. Wu, | 162,975 | 64 | Gastos administrativos diversos | — |

2. Registre en asientos de diario las transacciones de marzo de 2016, utilizando los libros diarios siguientes, similares a los que se presentaron en el capítulo: libro diario de ingresos de una sola columna (p. 35), libro diario de cuentas por cobrar (p. 31), libro diario de compras (p. 37, con columnas para Proveedores, Artículos de mantenimiento, Artículos de oficina y Otras cuentas), libro diario de pagos en efectivo (p. 34) y libro diario general con dos columnas (p. 1). Suponga que se han hecho pases diarios a las cuentas individuales del libro mayor de proveedores y del libro mayor de clientes.
3. Transfiera los asientos individuales adecuados al libro mayor general.
4. Totalice cada columna de los diarios especiales, y transfiere los totales adecuados al libro mayor general; registre los saldos de las cuentas.
5. Prepare una balanza de comprobación.

# Casos y proyectos

### CP 5-1 Ética y conducta profesional en los negocios

Netbooks Inc. proporciona aplicaciones de contabilidad a clientes industriales por internet a través de una suscripción mensual. Los clientes de la empresa ejecutan sus sistemas contables en la red. Por lo tanto, la información de negocios y la contabilidad residen en los servidores de Netbooks, Inc. La alta gerencia cree que una vez que un cliente comienza a utilizar sus aplicaciones, es muy difícil que cancele el servicio. Es decir, los clientes quedan "atrapados" porque sería difícil trasladar la información de negocios de Netbooks a otra aplicación de contabilidad, aunque los clientes posean información propia. Por lo tanto, la gerencia ha decidido atraer clientes con un precio mensual inicial bajo, que es la mitad de la tarifa mensual normal, durante el primer año de servicios. Después de un año, el precio aumenta hasta la tarifa mensual regular. La gerencia cree que los clientes aceptarán el precio completo porque quedarán "atrapados" después de un año de uso.

*a*) Analice si la oferta a mitad de precio es una práctica de negocios ética.

*b*) Examine si "atrapar" clientes es una práctica de negocios ética.

### CP 5-2 Sistemas contables manuales en comparación con los computarizados

La conversación siguiente ocurrió entre el contador de Durable Construction Co., Kyle Byers, y la supervisora de contabilidad, Sarah Nelson.

*Sarah.* Kyle, he pensado incorporar un nuevo sistema contable computarizado para reemplazar nuestro sistema manual. Supongo que necesitarás aprender cómo llevar una contabilidad computarizada.

*Kyle.* ¿Qué significa contabilidad computarizada?

*Sarah.* No estoy segura, pero necesitarás prepararte para este nuevo modo de hacer negocios.

*Kyle.* No estoy seguro de que necesitemos un sistema computarizado. He analizado algunos reportes de muestras del proveedor de software. Pienso que la computadora no aportará mucho a lo que ya hacemos.

*Sarah.* ¿A qué te refieres?

*Kyle.* Bueno, examina estos reportes. Este reporte de ventas por cliente se parece a nuestro libro diario de ingresos, y el reporte de detalles de depósitos es semejante a nuestro libro diario de cuentas por cobrar. Claro que la computadora los escribe y se ven mucho más organizados que mis diarios especiales, pero no veo que ganemos mucho con este cambio.

*Sarah.* Estoy segura de que aporta más que reportes bien organizados. Me parece que un sistema computarizado de alguna manera nos ahorrará tiempo y esfuerzo.

*Kyle.* No veo cómo. Todavía necesitamos introducir las transacciones en la computadora. A final de cuentas, puede resultar que tengamos más trabajo.

¿Está usted de acuerdo con Ken? ¿Por qué un entorno computarizado es preferible a un sistema manual?

### CP 5-3 Clientes y proveedores

Los libros mayores auxiliares se utilizan para clientes y proveedores, de forma que las transacciones que se realizan "a crédito" se transfieren a las cuentas individuales o cuentas de acreedores.

*a*) ¿Por qué utilizan las empresas los libros mayores auxiliares para clientes y proveedores?

*b*) Identifique otra cuenta que se vería beneficiada de utilizar un libro mayor auxiliar.

### CP 5-4 Diseño de sistemas contables

Durante años anteriores, su cliente, Omni Care, ha operado una pequeña clínica médica. Los ingresos anuales actuales de Omni Care ascienden a $945,000. Debido a que el contador, cada mes, dedica mayor tiempo a registrar todas las transacciones en un libro diario a dos columnas y a elaborar los estados financieros, la empresa analiza mejorar el sistema contable mediante la adición de libros diarios especiales y libros mayores auxiliares. La empresa le ha solicitado ayuda con este proyecto y ha recabado la información que se muestra en la siguiente página:

| Tipo de transacción | Frecuencia estimada por mes |
|---|---|
| Honorarios devengados a crédito | 240 |
| Compra a crédito de artículos médicos | 190 |
| Ingresos de pacientes sobre cuentas pendientes de cobro | 175 |
| Egresos sobre cuentas pendientes de pago | 160 |
| Ingresos de pacientes en el momento de proporcionar los servicios | 120 |
| Compra a crédito de artículos de oficina | 35 |
| Compra a crédito de suscripciones de revistas | 5 |
| Compra a crédito de equipo médico | 4 |
| Pagos en efectivo por sueldos de personal de oficina | 3 |
| Pagos en efectivo por gastos de servicios | 3 |

1. Analice brevemente las circunstancias bajo las cuales se deben utilizar libros diarios especiales en lugar de un libro diario (de propósito general) con dos columnas. Incluya en su respuesta recomendaciones para la práctica médica de Omni Care.
2. Suponga que Omni Care decidió utilizar un libro diario de ingresos y un libro diario de compras. Diseñe el formato de cada libro diario y analice con atención las necesidades de la práctica médica.
3. ¿Cuáles libros mayores auxiliares recomendaría para la práctica médica?

### CP 5-5 Sistemas contables basados en internet

Proyecto de internet

El software de aplicaciones basado en internet es una tendencia reciente en la computación de negocios. Las principales compañías de software como Oracle, SAP y NetSuite ejecutan sus productos principales en internet. Net Suite es uno de los sistemas contables para pequeñas empresas basados en internet más conocidos.

Visite el sitio web de NetSuite Inc. en www.netsuite.com. Lea ahí lo referente al producto y prepare un memorándum para la gerencia, en el cual debe definir la contabilidad basada en internet. Asimismo, resuma las ventajas y desventajas de esta práctica en comparación con la ejecución de software en la red interna de computadoras de una empresa.

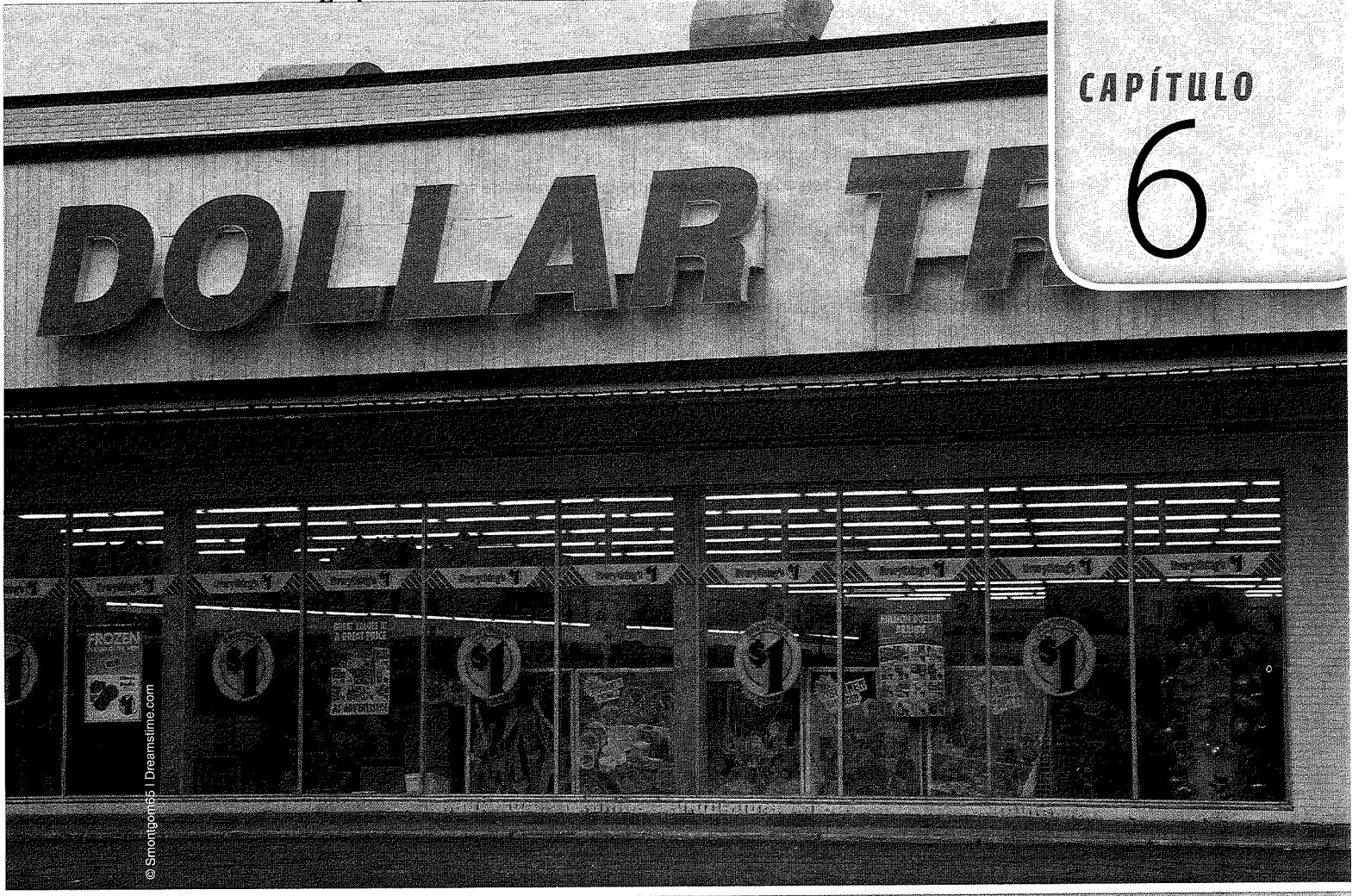
### CP 5-6 SCM y CRM

Proyecto en equipo

Proyecto de internet

Los dos principales proveedores de aplicaciones de software para administración de la cadena de suministro (SCM) y administración de las relaciones con el cliente (CRM) son JDA y Salesforce.com, respectivamente. En equipos de dos o tres participantes, visiten el sitio web de cada empresa (www.jda.com y www.salesforce.com) y listen las funciones que ofrece la aplicación de cada una.

CAPÍTULO 6




© Smontgom65 | Dreamstime.com

# Contabilidad de empresas mercantiles

## *Dollar Tree Stores, Inc.*

Cuando usted no tiene mucho efectivo pero necesita elegir provisiones para fiestas, artículos para el hogar u otros bienes de consumo, ¿a dónde va? Muchos compradores acuden a Dollar Tree Stores, Inc., la comercializadora minorista de precio único (un dólar) más grande de Estados Unidos, con más de 4,000 tiendas en 48 estados. Por el precio fijo de un dólar en todos los artículos que vende en sus tiendas, ha defendido su concepto de ofrecer "tesoros nuevos" cada semana para toda la familia.

A pesar de que cada artículo cuesta sólo un dólar, la contabilidad de una empresa comercial como Dollar Tree es más compleja que la de una empresa de servicios. Esto se debe a que una entidad que proporciona sólo servicios, no tiene inventarios. Debido a la gran cantidad de tiendas y mercancías de Dollar Tree, la empresa debe diseñar un sistema contable no sólo para registrar el cobro de artículos para reventa, sino también para hacer seguimiento a las mercancías disponibles para venta, así como para saber dónde están. Dollar Tree debe registrar las ventas y los costos de los artículos vendidos en cada una de sus tiendas. Por último, debe registrar información de costos de entrega, descuentos y devoluciones de mercancía.

En este capítulo conoceremos los principios y conceptos de contabilidad de una empresa mercantil. Identificaremos las diferencias básicas entre las actividades de una empresa comercial y una de servicios. Después se describirán y proporcionarán ejemplos de los estados financieros de una empresa comercial y la contabilidad de sus transacciones.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

**Diferenciar las actividades y los estados financieros entre las empresas de servicios y las mercantiles.**
Naturaleza de las empresas mercantiles — EE 6-1
- El ciclo de operación
- Estados financieros

OBJ 2 **Describir y ejemplificar la contabilidad de transacciones comerciales.**
Transacciones comerciales
- Transacciones de compra — EE 6-2
- Transacciones de venta — EE 6-3
- Fletes — EE 6-4
- Resumen: registro de inventarios de mercancías
- Doble efecto de las transacciones comerciales — EE 6-5
- Catálogo de cuentas de una empresa mercantil
- Impuestos sobre ventas y descuentos comerciales

OBJ 3 **Describir y ejemplificar los estados financieros de las empresas mercantiles.**
Estados de resultados de empresas mercantiles
- Estado de resultados de secciones múltiples
- Estado de resultados de un solo paso
- Estado de variaciones en el capital contable
- Balance general

OBJ 4 **Describir el proceso de ajuste y cierre de una empresa mercantil.**
El proceso de ajuste y cierre
- Asientos de ajuste por merma de mercancías — EE 6-6
- Asientos de cierre

OBJ 5 **Describir y ejemplificar el uso de la razón de ventas a activos para evaluar el desempeño operativo de una empresa.**
Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de ventas a Activos — EE 6-7

En un vistazo 6 Pase a la página 293

OBJ 1 Diferenciar las actividades y los estados financieros entre las empresas de servicios y las mercantiles.

# Naturaleza de las empresas mercantiles

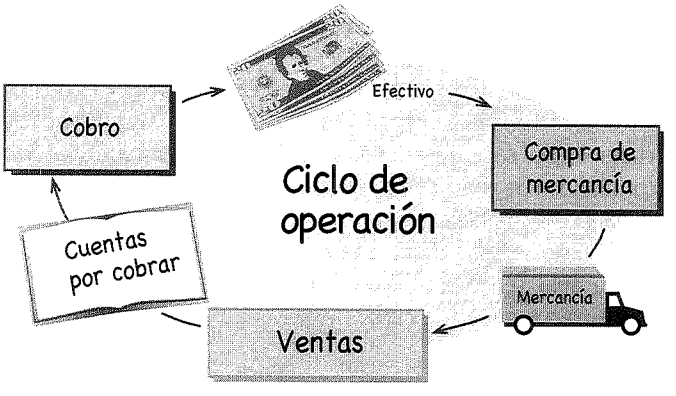
Las actividades de una empresa o negocio de servicios son diferentes de las de una empresa mercantil. Estas diferencias se reflejan en sus ciclos de operación, así como en sus estados financieros.

## El ciclo de operación

El **ciclo de operación** es el proceso mediante el cual una empresa gasta efectivo, genera ingresos y recibe efectivo ya sea en el momento en que se generan los ingresos o después a través de las cuentas por cobrar. El ciclo de operación de una empresa de servicios y una mercantil difiere en que la segunda debe adquirir mercancía para venderla a los clientes. La figura 1 muestra el ciclo de operación de una empresa mercantil.

**FIGURA 1**

**Ciclo de operación de una empresa mercantil**



El tiempo que toma completar un ciclo de operación medido en días difiere de forma significativa entre las empresas mercantiles. Las tiendas de abarrotes tienen ciclos de operación cortos por la naturaleza de sus productos. Por ejemplo, muchos de los artículos de abarrotes, como la leche, deben venderse antes de su fecha de caducidad, en una o dos semanas. Por el contrario, una joyería ofrece artículos costosos que pueden permanecer en los mostradores durante meses antes de ser vendidos.

## Estados financieros

Las diferencias entre las empresas de servicios y las mercantiles también se reflejan en sus estados financieros. Como ejemplo, veremos estas diferencias en los siguientes estados financieros condensados:

| Empresas de servicios | | Empresas mercantiles | |
|---|---|---|---|
| Honorarios devengados | $XXX | Ventas | $XXX |
| Gastos de operación | –XXX | Costo de los bienes vendidos | –XXX |
| Utilidad neta | $XXX | Utilidad bruta | $XXX |
| | | Gastos de operación | –XXX |
| | | Utilidad neta | $XXX |

Las actividades de ingresos de una empresa de servicios implican proporcionar servicios a los clientes. En el estado de resultados de estas empresas, los ingresos por servicios se reportan como *honorarios devengados*. Para obtener la *utilidad neta,* los gastos de operación efectuados para proporcionar los servicios se restan de los honorarios devengados.

En contraste, las actividades de ingresos de una empresa mercantil involucran la compra y venta de mercancías. Una empresa mercantil primero compra mercancías para venderlas a sus clientes. Cuando las vende, los ingresos se reportan como **ventas**, y su costo se reconoce como un gasto. Este gasto se denomina **costo de los bienes vendidos** o costo de ventas. El costo de ventas se resta de las ventas para llegar a la **utilidad bruta**. Este importe se llama utilidad bruta porque son las utilidades *antes* de restar los gastos de operación.

## Conexión de negocios

### THE HOME DEPOT EN COMPARACIÓN CON H&R BLOCK

H&R Block es una empresa de servicios que ofrece principalmente planeación y preparación fiscal a sus clientes. The Home Depot es un gran minorista de mejoramiento del hogar. La diferencia entre las operaciones de una empresa de servicios y una mercantil se aprecia en sus estados de resultados, que se presentan a continuación.

**H&R Block**
**Estado de resultados condensado**
**(en millones)**

| | |
|---|---|
| Ingresos | $2,794 |
| Gastos de operación | 2,235 |
| Utilidad de operación | $ 559 |
| Otros gastos (netos) | 63 |
| Utilidad antes de impuestos | $ 496 |
| Impuesto sobre la renta | 230 |
| Utilidad neta | $ 266 |

Como se analizó en un capítulo anterior, las corporaciones contribuyen al impuesto sobre la renta. Por lo tanto, los estados de resultados de H&R Block y The Home Depot lo reportan como una resta de "utilidad antes de impuestos" para llegar a la utilidad neta. Esto contrasta con un propietario individual como NetSolutions, el cual no está sujeto al impuesto sobre la renta.

**The Home Depot**
**Estado de resultados condensado**
**(en millones)**

| | |
|---|---|
| Ventas | $70,395 |
| Costo de los bienes vendidos | 46,133 |
| Utilidad bruta | $24,262 |
| Gastos de operación | 17,601 |
| Utilidad de operación | $ 6,661 |
| Otros gastos (netos) | 593 |
| Utilidad antes de impuestos | $ 6,068 |
| Impuesto sobre la renta | 2,185 |
| Utilidad neta | $ 3,883 |

Las mercancías disponibles (no vendidas) al final de un periodo contable se llaman **inventario de mercancías**. Este se reporta como un activo circulante en el balance general.

### Ejercicio de ejemplo 6-1 Utilidad bruta

OBJ 1

Durante el año en curso se vendieron mercancías por $250,000 al contado y $975,000 a crédito. El costo de los bienes vendidos es de $735,000. ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?

### Siga mi ejemplo 6-1

La utilidad bruta es $490,000 ($250,000 + $975,000 – $735,000).

Ejercicios prácticos: EP 6-1A, EP 6-1B

OBJ 2 Describir y ejemplificar la contabilidad de transacciones comerciales.

# Transacciones comerciales

En esta sección se ejemplifican los estados financieros de NetSolutions después de que se convirtió en un vendedor al menudeo de hardware y software para computadoras. Durante 2015, Chris Clark implementó la segunda fase del plan de negocios de la empresa. Para ello, Chris notificó a los clientes que a partir del 1 de julio de 2016, NetSolutions ya no ofrecería servicios de consultoría. En su lugar, operaría como minorista.

La estrategia comercial de NetSolutions es ofrecer servicio personalizado a particulares y empresas pequeñas que actualizan o compran sistemas de cómputo nuevos. El servicio personal de NetSolutions incluye una evaluación en el lugar, sin compromiso, de las necesidades de cómputo del cliente. Al ofrecer servicio y seguimiento personalizados, Chris siente que NetSolutions puede competir con eficacia contra minoristas como Best Buy, Office Max, Office Depot y Dell.

Las transacciones comerciales se registran mediante las reglas del cargo y el abono que se describieron y ejemplificaron en el capítulo 2. La mayoría de las empresas mercantiles usa sistemas contables computarizados cuyos reportes son similares a los libros diarios especiales y los libros mayores auxiliares. Por ejemplo, un sistema contable computarizado para una empresa mercantil generaría normalmente reportes de ventas e inventarios. Sin embargo, por cuestiones de simplicidad, los asientos en los libros se ejemplificarán con un libro diario general de dos columnas a lo largo del capítulo.

## Transacciones de compras

Existen dos sistemas de contabilidad para las transacciones comerciales: perpetuos y periódicos. Según el **sistema de inventarios perpetuos** o método de contabilidad de inventarios perpetuos, cada compra y venta de mercancías se registra en la cuenta de inventarios y en el libro mayor auxiliar correspondiente. De esta manera, los importes de las mercancías disponibles para venta y vendidas se actualizan de manera continua (perpetua) en los registros de inventarios. En un **sistema de inventario periódico**, los registros del inventario no muestran la cantidad disponible para venta ni el importe vendido durante el periodo. En vez de ello, se elabora un listado del inventario disponible al final del periodo contable, llamado **inventario físico.** Este inventario físico se usa para determinar el costo de la mercancía disponible al final del periodo y el costo de lo vendido durante el periodo.

Las tiendas minoristas como Best Buy, Sears Holding Corporation y Walmart, así como cadenas de tiendas de abarrotes como Winn-Dixie Stores Inc. y Kroger, emplean códigos de barras y lectores ópticos como parte de sus sistemas computarizados de inventarios.

La mayoría de las empresas mercantiles usa sistemas computarizados de inventarios perpetuos, los cuales emplean códigos de barras o códigos de identificación por radiofrecuencia impresos en el producto. Un lector óptico o de radiofrecuencia lee el código para registrar las mercancías compradas y vendidas.

Debido a su amplio uso, en el resto del capítulo se utiliza el sistema de inventarios perpetuos. El sistema de inventario periódico se describe e ilustra en el apéndice de este capítulo.

Con el sistema de inventarios perpetuos, las compras de mercancía al contado se registran de la siguiente manera:

**Libro diario** *Página 24*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2017 Enero | 3 | Inventario de mercancías /Almacén | | 2,510 | |
| | | Efectivo | | | 2,510 |
| | | Inventario adquirido de Bowen Co. | | | |

Las compras de mercancía a crédito se registran de la siguiente manera:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Enero | 4 | Inventario de mercancías | | 9,250 | |
| | | Proveedores—Thomas Corporation | | | 9,250 |
| | | Compras de inventario a crédito. | | | |

Los términos en los que se efectúan las compras a crédito se indican por lo general en la **factura** o nota que el vendedor emite al comprador. La figura 2 contiene el ejemplo de una factura enviada a NetSolutions por Alpha Technologies.

**FIGURA 2**
**Factura**

**Alpha Technologies**
**1000 Matrix Blvd.**
**San Jose, CA 95116-1000**

**Factura**
**106-8**

Hecho en Estados Unidos

| **VENDIDO A** | **PEDIDO DEL CLIENTE NO.** | **FECHA DE PEDIDO** | |
|---|---|---|---|
| NetSolutions<br>5101 Washington Ave.<br>Cincinnati, OH 45227-5101 | 412 | 3 de enero de 2017 | |
| **FECHA DE EMBARQUE:** | **RUTA Y FORMA DE EMBARQUE** | **CONDICIONES** | **FECHA DE FACTURACIÓN** |
| 5 de enero de 2017 | US Express Trucking Co. | 2/10, n/30 | 5 de enero de 2017 |
| **DE** | **DESTINO** | | |
| San Jose | Cincinnati | | |
| **CANTIDAD** | **DESCRIPCIÓN** | **PRECIO UNITARIO** | **IMPORTE** |
| 20 | Impresora/Fax/Copiadora HC9 | 150.00 | 3,000.00 |

Las fechas en que se realizarán los pagos de las mercancías se llaman **condiciones de crédito**. Si se requiere el pago al entregar, las condiciones son al contado o efectivo neto. De lo contrario, se otorga al comprador cierto tiempo, conocido como **periodo de crédito**, en el cual debe pagar. Por lo general, dicho periodo comienza con la fecha de la venta, igual que en la factura del ejemplo.

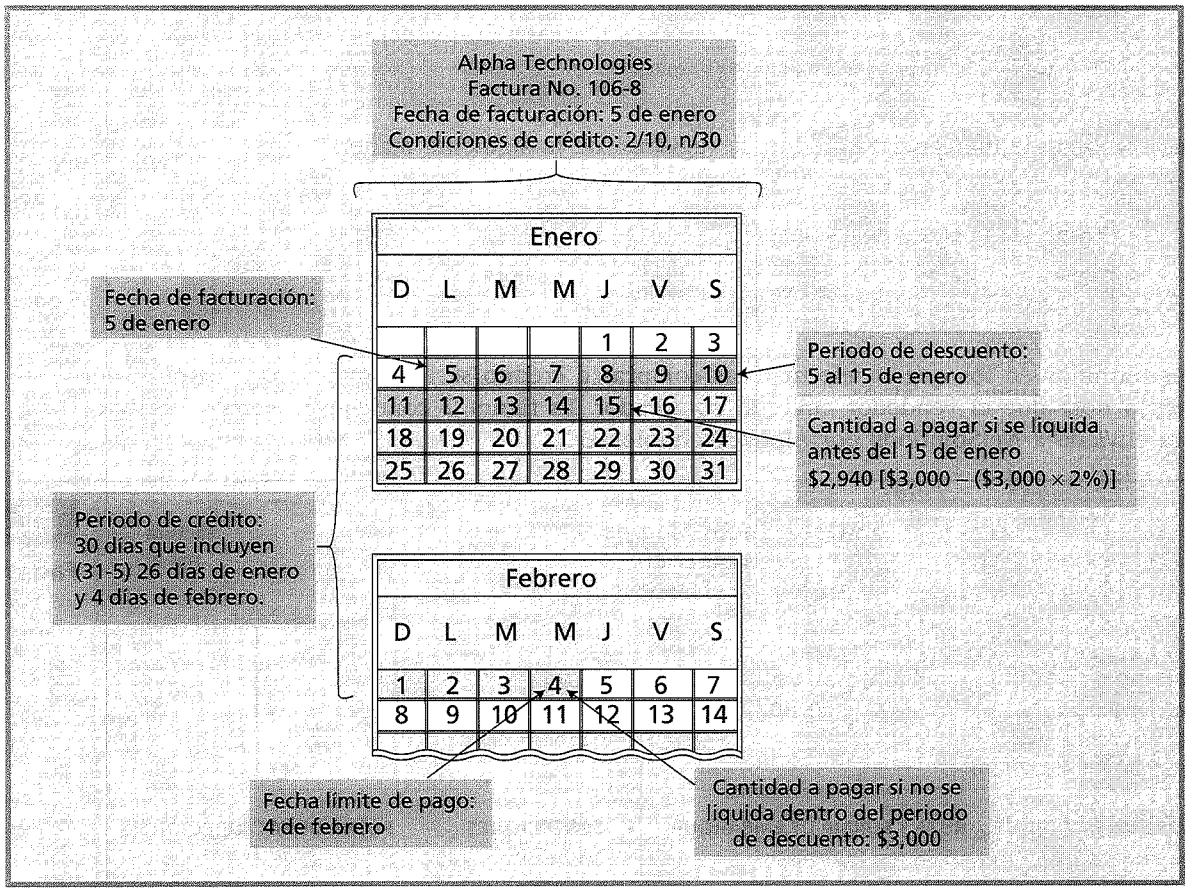
Si el pago vence en un número especificado de días después de la fecha de la factura, por ejemplo 30 días, las condiciones son neto a 30 días. Estas condiciones pueden redactarse como *n/30*.[1] Si el pago vence al final del mes en el que se hizo la venta, las condiciones se escriben como *n/fdm*.

**Descuentos sobre compras** Para alentar al comprador a pagar antes del término del periodo de crédito, el vendedor puede ofrecer un descuento. Por ejemplo, este puede ser de 2% si el comprador

[1] El término *neto* como se emplea aquí no tiene el mismo significado que la cantidad que resulta después de restar las deducciones, como ocurre en *utilidad neta*.

paga la factura en los 10 días posteriores a la fecha de su emisión. Si el comprador no acepta el descuento, el importe total se vence a los 30 días. Estas condiciones se expresan como 2/10, n/30, y se leen como "2% de descuento si se paga en 10 días, importe neto vencido en 30 días." Las condiciones de crédito de 2/10, n/30 se resumen en la figura 3, usando la factura de la figura 2.

**FIGURA 3** **Condiciones del crédito**




Los descuentos que se ofrecen a los compradores por pagos anticipados se llaman **descuentos sobre compras**. Estos reducen el costo de las mercancías adquiridas. Incluso si el comprador tiene que pedir prestado para pagar dentro de un periodo de descuento, normalmente es una ventaja para él hacerlo. Por esta razón, por lo general, los sistemas contables se diseñan para aceptar todos los descuentos disponibles.

Como ejemplo, utilizaremos la factura de la figura 2. El último día del periodo de descuento es el 15 de enero (la fecha de facturación que es el 5 de enero más diez días). Suponga que con el fin de pagar la factura el 15 de enero, NetSolutions pide prestados $2,940, que son los $3,000 de la factura menos $60 del descuento ($3,000 × 2%). Si la tasa de interés anual es de 6% y se supone un año de 360 días, el interés por el préstamo de $2,940 para los 20 días restantes del crédito sería de $9.80 ($2,940 × 6% × 20 ÷ 360).[2]

El ahorro neto de NetSolutions por aceptar el descuento asciende a $50.20 y se calcula de la siguiente manera:

| | |
|---|---|
| Descuento de 2% de $3,000 | $60.00 |
| El interés de 20 días con una tasa de 6% sobre $2940 | 9.80 |
| Ahorro por tomar el descuento | $50.20 |

Los ahorros también se aprecian al comparar la tasa de interés sobre el dinero *ahorrado* por aceptar el descuento y la tasa de interés sobre el dinero que se pidió *prestado* para aceptar

[2] Para facilitar los cálculos y el redondeo, se emplea un año de 360 días en vez de 365.

el descuento. La tasa de interés sobre el dinero ahorrado en el ejemplo anterior se calcula al convertir 2% durante 20 días a una tasa anual, de este modo:

$$2\% \times \frac{360 \text{ días}}{20 \text{ días}} = 2\% \times 18 = 36\%$$

NetSolutions pidió prestados $2,940 a una tasa de 6% para aprovechar el descuento. Si no lo acepta, *paga* una tasa de interés estimada de 36% por usar los $2,940 durante los 20 días restantes del periodo de crédito. Por lo tanto, en general, los compradores deben aceptar todos los descuentos disponibles sobre compras.

Dado que por lo general los compradores aprovechan todos los descuentos sobre compras, se registra un cargo en la cuenta de Inventario de mercancías por el importe de la factura bajo un sistema de inventarios perpetuos. Es decir, que el comprador carga a la cuenta Inventario de mercancías el importe de la factura menos el descuento.[3]

Por ejemplo, NetSolutions debería registrar del siguiente modo la factura de Alpha Technologies y su pago al final del periodo de descuento.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Enero | 5 | Inventario de mercancías/Almacén | | 2,940 | |
| | | Proveedores—Alpha Technologies | | | 2,940 |
| | 15 | Proveedores—Alpha Technologies | | 2,940 | |
| | | Efectivo | | | 2,940 |

**Devoluciones y bonificaciones sobre compras** Un comprador puede solicitar una bonificación por mercancía que es devuelta (devolución sobre compras) o una bonificación de precio (bonificación sobre compras) al vendedor por mercancía defectuosa o dañada. Desde la perspectiva del comprador, estas devoluciones y bonificaciones se llaman **devoluciones y bonificaciones sobre compras**. En ambos casos, por lo general, el comprador envía al vendedor una nota de cargo para comunicar al vendedor las razones de la devolución (devolución sobre compras) o para solicitar una reducción del precio (bonificación sobre compras).

La figura 4 presenta una **nota de cargo**, documento por medio del cual se le informa al vendedor el importe que el comprador se propone hacer como *cargo* a la cuenta por pagar vencida del proveedor. También menciona las razones de la devolución o la solicitud de una bonificación de precio.

El comprador puede usar la nota de cargo como base para registrar la devolución o la rebaja, o esperar la aprobación del proveedor (acreedor). En cualquier caso, el proveedor incluye un cargo en Proveedores y un abono en Inventario de mercancías/Almacén.

**NetSolutions** **No. 18**
**5101 Washington Ave.**
**Cincinnati, OH 45227-5101**

**NOTA DE CARGO**

**A:**
Maxim Systems
7519 East Wilson Ave.
Seattle, WA 98101-7519

**FECHA:**
7 de marzo de 2017

**REGISTRAMOS SU CUENTA COMO CARGO DE LA SIGUIENTE MANERA:**

| | | | |
|---|---|---|---|
| 10 | Tarjetas de interface para servidor de red. Su factura No. 7291 se está regresando vía postal. Nuestro pedido específico No. 825X | @90.00 | 900.00 |

**FIGURA 4**
**Nota de cargo**

[3] Para simplificar, suponemos que se aprovechan todos los descuentos sobre compras.

Como ejemplo, NetSolutions registra de la siguiente manera la devolución de las mercancías que se indican en la nota de cargo de la figura 4.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Marzo | 7 | Proveedores—Maxim Systems | | 900 | |
| | | Inventario de mercancías/Almacén | | | 900 |
| | | Nota de cargo No. 18. | | | |

Un comprador puede devolver mercancías o recibir una bonificación de precio antes de liquidar una factura. En este caso, el importe de la nota de cargo se resta de la factura antes de calcular el descuento sobre compras.

Como ejemplo, suponga que la información siguiente se relaciona con una compra de mercancías realizada por NetSolutions el 2 de mayo:

Mayo 2. Compró a crédito $5,000 de mercancías a Delta Data Link, condiciones 2/10, n/30.
4. Devolvió $1,000 de las mercancías compradas el 2 de mayo.
12. Pagó la compra del 2 de mayo, menos la devolución y el descuento.

NetSolutions debería registrar así estas transacciones:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Mayo | 2 | Inventario de mercancías/Almacén | 4,900 | |
| | | Preveedores— Delta Data Link | | 4,900 |
| | | Mercancía comprada. | | |
| | | [$5,000 – ($5,000 × 2%)] | | |
| | 4 | Proveedores—Delta Data Link | 980 | |
| | | Inventario de mercancías/Almacén | | 980 |
| | | Proporción devuelta de la mercancía comprada. | | |
| | | [$1,000 – ($1,000 × 2%)] | | |
| | 12 | Proveedores—Delta Data Link | 3,920 | |
| | | Efectivo | | 3,920 |
| | | ($4,900 – $980) | | |

## Ejercicio de ejemplo 6-2 Transacciones de compras

OBJ 2

Rofles Company compró a crédito mercancías a un proveedor por $11,500, condiciones 2/10, n/30. Rofles Company devolvió $2,500 de las mercancías que le abonaron a su cuenta.

*a*) Si Rofles Company liquida la factura en el periodo de descuento, ¿cuál es el importe del efectivo que se requiere para el pago?

*b*) Con el sistema de inventarios perpetuos, ¿en cuál cuenta se abona la devolución a Rofles Company?

## Siga mi ejemplo 6-2

*a*) $8,820. La compra de $11,270 [$11,500 – ($11,500 × 2%)] menos la devolución de $2,450 [($2,500 – ($2,500 × 2%)].

*b*) Inventario de mercancías.

Ejercicios prácticos EP 6-2A, EP 6-2B

# Transacciones de venta

Los ingresos que se obtienen por la venta de mercancías por lo general se registran, como las *Ventas*. En ocasiones se puede utilizar el nombre de *Venta de mercancías*.

**Ventas al contado** Un negocio o empresa puede vender mercancías al contado. Por lo general, este tipo de ventas se cargan a Efectivo y se abonan a Ventas. Para ejemplificar, suponga que el 3 de marzo NetSolutions vende mercancía por $1,800. Las ventas al contado se registran de la siguiente manera:

**Libro diario** *Página 25*

| Fecha | | Descripción | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| 2017 Marzo | 3 | Efectivo | | 1,800 | |
| | | Ventas | | | 1,800 |
| | | Registro de ventas al contado. | | | |

Cuando se aplica el sistema de inventarios perpetuos, también se registran el costo de los bienes vendidos y la disminución del inventario de mercancías. De este modo, la cuenta de inventarios indica el importe de las mercancías disponibles (no vendidas).

Por ejemplo, suponga que el costo de los bienes vendidos al 3 de marzo suma $1,200. El siguiente asiento se usa para registrar el costo de ventas y la disminución del inventario de mercancías:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Marzo | 3 | Costo los bienes vendidos | | 1,200 | |
| | | Inventario de mercancías/Almacén | | | 1,200 |
| | | Registro del costo de los bienes vendidos | | | |

Es posible vender a los clientes mediante tarjetas de crédito como MasterCard o VISA. Tales ventas se registran como ventas al contado. Esto se debe a que, por lo general, las transacciones son procesadas por una cámara de compensación que se comunica con el banco emisor de la tarjeta. Después, el banco emisor transfiere electrónicamente el efectivo a la cuenta bancaria del minorista o detallista.[4] Por lo tanto, el detallista recibe el efectivo a los pocos días de llevar a cabo la venta con tarjeta de crédito.

Si los clientes de la venta anterior hubieran usado tarjetas MasterCard para pagar sus compras, las ventas se registrarían exactamente como se presentó en el asiento anterior. Los honorarios por procesamiento cobrados por la cámara de compensación o el banco emisor se registran periódicamente como un gasto. Lo normal es que éste se reporte en el estado de resultados como gasto de administración. Por ejemplo, suponga que NetSolutions pagó honorarios de procesamiento de tarjetas de crédito por $4,150 al 31 de marzo. Estos honorarios se registrarían como sigue:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Marzo | 31 | Gastos financieros | | 4,150 | |
| | | Efectivo | | | 4,150 |
| | | Registro de cargo mensual por servicio de ventas con tarjetas de crédito. | | | |

En lugar de usar MasterCard o VISA, un cliente puede usar una tarjeta de crédito no emitida por un banco. Por ejemplo, puede emplear una de American Express. Si el vendedor utiliza una cámara de compensación, esta cobrará el adeudo y transferirá el efectivo a la cuenta bancaria del minorista del mismo modo que lo habría hecho si el cliente hubiera usado MasterCard o VISA. Sin embargo, las empresas grandes no suelen utilizar una cámara de compensación. En tales casos, las ventas con tarjeta de crédito no bancaria primero deben reportarse a la compañía de la tarjeta antes de recibir el efectivo. Así, se crea una cuenta por cobrar con una compañía de tarjetas de crédito que no es bancaria. Sin embargo, debido a que casi todos los minoristas utilizan cámaras de compensación para procesar tarjetas de crédito bancarias y no bancarias, todas las ventas con tarjeta de crédito se deben registrar como ventas en efectivo.

**Ventas a crédito** Un negocio o empresa puede vender mercancía a crédito. El vendedor registra tales ventas como un cargo a Clientes y un abono a Ventas. El siguiente es un ejemplo del asiento de una venta a crédito de $18,000 de NetSolutions. El costo de los bienes vendidos fue de $10,800.

Un minorista puede aceptar MasterCard o VISA, pero no American Express. ¿Por qué? Los honorarios por servicios que cobran las compañías de tarjetas de crédito a los minoristas son la principal razón por la que algunas empresas no las acepten todas. Por ejemplo, en general los honorarios por servicios de American Express son más altos que los de MasterCard o VISA. Como resultado, algunos minoristas optan por no aceptar tarjetas American Express. La desventaja de esta práctica es que el minorista puede perder clientes ante competidores que sí las acepten.

[4] CyberSource es una de las principales cámaras de compensación de tarjetas de crédito. Para una descripción más detallada de cómo se procesan las ventas con tarjeta de crédito, consulte la página principal de CyberSource en: www.cybersource.com y haga clic en Productos y servicios, después en Servicios de pago globales y, finalmente, en Procesamiento de tarjetas de crédito.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Marzo | 10 | Clientes—Digital Technologies | | 18,000 | |
| | | Ventas | | | 18,000 |
| | | Factura No. 7172. | | | |
| | 10 | Costo de los bienes vendidos | | 10,800 | |
| | | Inventario de mercancías/Almacén | | | 10,800 |
| | | Costo de los bienes vendidos en la factura No. 7172. | | | |

**Descuentos sobre ventas** Un vendedor puede otorgar a los clientes diversos descuentos como incentivos para actuar de una manera que beneficie al vendedor llamados **descuentos.** Por ejemplo, un proveedor puede ofrecer descuentos al comprador para fomentar que los clientes realicen una compra por volumen o por anticipado.

Uno de los descuentos comunes es el **descuento sobre ventas**, que busca que los clientes paguen pronto su factura. Como ejemplo, un proveedor puede ofrecer condiciones de crédito de 2/10, n/30 lo que le ofrece un 2% de descuento sobre ventas si la factura se liquida dentro de los siguientes 10 días. De no ser así, el importe total de la factura debe liquidarse dentro de 30 días.[5]

Para ejemplificar la contabilidad de los descuentos sobre ventas, suponga que NetSolutions vendió $18,000 en mercancía a Digital Technologies el 10 de marzo con condiciones de crédito 2/10, n/30. La venta del 10 de marzo se registraría de la siguiente manera:[6]

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Marzo | 10 | Clientes—Digital Technologies | | 17,640 | |
| | | Ventas [$18,000 – ($18,000 × 2%)] | | | 17,640 |

Para NetSolutions la venta a Digital Technologies se registra por $17,640, que resulta del importe de la factura $18,000 menos el descuento sobre ventas por $360 ($18,000 × 2%).[7]

El pago que realiza Digital Technologies el 19 de marzo se registra de la siguiente manera:[8]

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Marzo | 19 | Efectivo | | 17,640 | |
| | | Clientes–Digital Technologies | | | 17,640 |

**Devoluciones y bonificaciones a los clientes** Las mercancías vendidas pueden ser devueltas al vendedor (devolución). En otros casos, éste puede reducir el precio de venta inicial (bonificaciones). Ambos casos pueden ocurrir si las mercancías están defectuosas, se dañan durante el envío o no satisfacen las expectativas del comprador. Desde la perspectiva del comprador, estas son **devoluciones y bonificaciones a los clientes**, también conocidas como *devoluciones y bonificaciones sobre ventas.*

Para ejemplificar la contabilidad de las devoluciones y bonificaciones a los clientes, suponga que la empresa Schafer Co. tiene ventas por $2,000,000 con un costo de los bienes vendidos relacionado de $1,400,000 para su primer año de operaciones que termina el 31 de diciembre de 2016. La empresa otorga un reembolso a los clientes por cualquier mercancía devuelta o dañada. Al final del año, Shchafer Co. estima que los clientes solicitarán reembolsos por 2% de las ventas con un costo estimado de $25,000.

Al 31 de diciembre de 2016, se deben registrar los siguientes asientos de ajuste.[9]

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Diciembre | 31 | Ventas (2% × $2,000,000) | | 40,000 | |
| | | Clientes | | | 40,000 |
| | 31 | Almacén | | 25,000 | |
| | | Costo de los bienes vendidos | | | 25,000 |

[5] Desde la perspectiva del comprador, un descuento sobre ventas es un descuento sobre compras, que fue descrito antes en el capítulo.

[6] La contabilidad de descuentos a los clientes diferentes a los descuentos sobre ventas se analiza en libros de contabilidad avanzada.

[7] Esto es consistente con las normas contables en *Revenue from Contracts with Customers, tema 606, FASB Accounting Stadards Update,* Financial Accounting Standards Board, Norwalk, CT, mayo de 2014.

[8] Para simplificar, suponemos que los compradores aprovechan todos los descuentos.

[9] Este registro contable se basa en la referencia *Revenue from Contracts with Customers, tema 606, FASB Accounting Stadards Update,* Financial Accounting Standards Board, Norwalk, CT, mayo de 2014.

El primer asiento de ajuste reduce las ventas de 2016 por el importe estimado de reembolsos esperado para 2017. Debido a que se espera 2% de reembolsos, se registran como cargo a Ventas por $40,000 (2% × $2,000,000). Además, se registra un pasivo por $40,000 como abono a Reembolsos por pagar a los clientes por los reembolsos estimados esperados para el año 2017.

El segundo asiento de ajuste registra como cargo a los activos de Devoluciones esperadas a inventarios por el costo de la mercancía que se espera sea devuelta en 2017, $25,000. Además, el Costo de los bienes vendidos se registra como abono por $25,000 del costo original registrado al momento de la venta. La cuenta de Devoluciones estimadas de inventario se utiliza debido a que se desconoce el tipo de mercancía que se devolverá hasta que se efectúe la devolución.

Estos dos asientos de ajuste aseguran que las ventas del periodo actual sean congruentes con los costos de los bienes vendidos en el estado de resultados. Además, se reporta un activo por devoluciones estimadas de inventario y un pasivo por reembolsos a los clientes en el balance general.

Para continuar con el ejemplo, el 15 de enero de 2017, Baker Company devolvió mercancía con un precio de venta de $3,000 por un reembolso de efectivo. Esta mercancía tuvo un costo original de $2,100 para Schafer Co.

Schafer Co. registraría la devolución y el reembolso con los dos siguientes asientos:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Enero | 15 | Clientes | | 3,000 | |
| | | Efectivo | | | 3,000 |
| | 15 | Inventario de mercancías/Almacén | | 2,100 | |
| | | Devoluciones estimadas de inventarios | | | 2,100 |

El primer asiento registra el reembolso en efectivo pagado a Baker Company por $3,000. El efectivo pagado a Baker también reduce los pasivos de Clientes. El segundo asiento registra el costo de la mercancía que fue devuelta, $2,100. Dado que en este momento ya se conoce el tipo de mercancía devuelta, se registra como cargo el Inventario de mercancías, y las Devoluciones estimadas a inventario se registran como abono por $2,100.[10]

En algunos casos, los clientes sujetos a reembolsos tienen importantes saldos en Clientes. De ser así, el proveedor puede registrar un abono a las cuentas por cobrar del cliente en lugar de pagarle en efectivo. Cuando se realiza así, el proveedor le envía al comprador una **nota de crédito** indicando su intención de registrar un abono a la cuenta por cobrar del cliente.

Como ejemplo, suponga que Schafer Company envía la nota de crédito de la figura 5 a Blake & Sons. Esta figura señala que Schafer Company busca registrar un abono por $900 a la cuenta por cobrar de Blake & Sons como bonificación por mercancía que se dañó durante el envío. Blake & Sons ha acordado quedarse con la mercancía y realizar las reparaciones necesarias.

**Schafer Co.** **No. 321**
**9004 Madison Road**
**Bozeman, MT 59715**

**NOTA DE CRÉDITO**

| **PARA** | **FECHA** |
|---|---|
| Blake & Sons<br>7608 Melton Avenue<br>Los Angeles, CA 90025-3942 | 4 de marzo de 2017 |

| **REGISTRAMOS UN ABONO A SU CUENTA DE LA SIGUIENTE MANERA** | |
|---|---|
| Bonificación por mercancía dañada durante el envío | 900.00 |

**FIGURA 5**
**Nota de crédito**

[10] Debido al uso, desgaste o daño, las empresas pueden separar los artículos devueltos de los del inventario normal utilizando cuentas separadas de inventarios.

Schafer Co. registraría la nota de crédito de la siguiente manera:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Marzo | 4 | Clientes | | 900 | |
| | | Clientes — Blake &Sons | | | 900 |

Este asiento reduce los pasivos estimados de Clientes y registra un abono a clientes de Blake & Sons en vez de Efectivo. Debido a que la mercancía no fue devuelta, no se requiere realizar un segundo asiento a Inventario de mercancías/Almacén

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**EL CASO DE LAS ETIQUETAS FRAUDULENTAS DE PRECIO**

Uno de los desafíos para un minorista es cumplir la política de devoluciones sobre ventas. Los clientes pueden abusar de manera no ética o ilegal de tales políticas. Por ejemplo, una pareja fue acusada de incorporar etiquetas de precios de la tienda Marshall a mercancías más baratas compradas en otro lugar. Después, la pareja devolvía los artículos más baratos y recibía el importe reembolsado sustancialmente mayor. Los funcionarios de seguridad de la empresa descubrieron el fraude y consiguieron que la pareja fuera arrestada después de que había defraudado a la empresa por más de un millón de dólares.

## Ejercicio de ejemplo 6-3 Transacciones de ventas

OBJ 2

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones comerciales:

*a*) Mercancía vendida a crédito, $7,500, con condiciones 2/10, n/30. El costo de la mercancía vendida fue de $5,625.

*b*) Recepción del pago menos el descuento.

### Siga mi ejemplo 6-3

| | | | |
|---|---|---|---|
| *a*) | Clientes [$7,500 – ($7,500 × 2%)] | 7,350 | |
| | Ventas | | 7,350 |
| | Costo de los bienes vendidos | 5,625 | |
| | Inventario de mercancías/Almacén | | 5,625 |
| *b*) | Efectivo | 7,350 | |
| | Clientes | | 7,350 |

Ejercicios prácticos EP 6-3A, EP 6-3B

## Fletes

Las compras y ventas de mercancías suelen requerir fletes. Las condiciones de una venta indican cuándo la propiedad (los derechos) de las mercancías pasan del vendedor al comprador. Este punto determina si el comprador o el vendedor paga los costos del flete.[11]

**Nota:**
**Los compradores asumen los costos de flete si las condiciones de embarque son libre a bordo (FOB).**

La propiedad de las mercancías puede pasar al comprador cuando el vendedor entrega la mercancía al responsable del envío. En este caso, se dice que los términos son punto de embarque FOB (Free On Board, es decir, libre a bordo). Este término significa que el comprador paga los costos del flete desde el punto de embarque hasta el destino final. Tales costos son parte del costo total de la compra del inventario por parte del comprador y se suman al costo del inventario al incluir un cargo en Inventario de mercancías/Almacén.

[11] La transferencia de los derechos también determina si el comprador o el vendedor debe cubrir otros costos, como el seguro, mientras las mercancías se encuentran en tránsito.

Para ejemplificar, suponga que NetSolutions compró mercancía el 10 de junio de la siguiente manera:

Junio 10. Compró mercancía de Magna Data, $900, condiciones FOB (punto de embarque).
10. Pagó un flete por $50 el 10 de junio por la compra a Magna Data.

NetSolutions registraría estas dos transacciones de la siguiente manera:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Junio | 10 | Inventario de mercancías/Almacén | | 900 | |
| | | Proveedores—Magna Data | | | 900 |
| | | Mercancía comprada, condiciones FOB (punto de embarque). | | | |
| | 10 | Inventario de mercancías/Almacén | | 50 | |
| | | Efectivo | | | 50 |
| | | Pago de costos de envío por mercancía comprada. | | | |

La propiedad de las mercancías puede pasar al comprador cuando este las recibe. En tal caso se dice que las condiciones son **destino FOB**. Este término significa que el vendedor paga los costos del flete desde el punto de embarque hasta el destino final del comprador. Cuando el vendedor cubre los cargos por la entrega, registra un cargo en Gastos de entrega o Fletes sobre ventas. Los Gastos de entrega se reportan en el estado de resultados del vendedor como gastos de venta.

**Nota:**
**El vendedor puede asumir el costo del flete cuando las condiciones de envío son destino FOB.**

Como ejemplo, suponga que NetSolutions vende las siguientes mercancías.

Junio 15. Vendió a crédito mercancías a Kranz Company, $700, condiciones destino FOB. El costo de los bienes vendidos es de $480.
15. NetSolutions paga un flete de $40 por la venta del 15 de junio.

NetSolutions registra la venta, el costo de la venta y el costo del flete como se muestra a continuación:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Junio | 15 | Clientes—Kranz Company | | 700 | |
| | | Ventas | | | 700 |
| | | Mercancías vendidas; condiciones FOB en el punto de destino. | | | |
| | 15 | Costo de los bienes vendidos | | 480 | |
| | | Inventario de mercancías/Almacén | | | 480 |
| | | Registro del costo de los bienes vendidos a Kranz Company. | | | |
| | 15 | Almacén | | 40 | |
| | | Efectivo | | | 40 |
| | | Pago del costo de flete de las mercancías vendidas. | | | |

En ocasiones destino FOB o punto de embarque FOB se expresan en términos de una ubicación específica en la cual la propiedad de la mercancía pasa al comprador. Por ejemplo, si la planta de ensamblaje de Toyota Motor Corporation de Osaka, Japón, vende automóviles a un distribuidor en Chicago, el FOB punto de embarque se expresa como FOB Osaka. De la misma manera, destino FOB se expresa como FOB Chicago.

El vendedor puede pagar con anticipación el flete, aunque las condiciones sean punto de embarque FOB. En estas circunstancias, agrega el flete en la factura. El comprador registra un cargo en Inventario de mercancías/Almacén por el importe total de la factura, con el flete incluido. Cualesquier condiciones de descuento no se aplicarían al flete pagado con anticipación.

Para ilustrar, suponga que NetSolutions vende las mercancías siguientes:

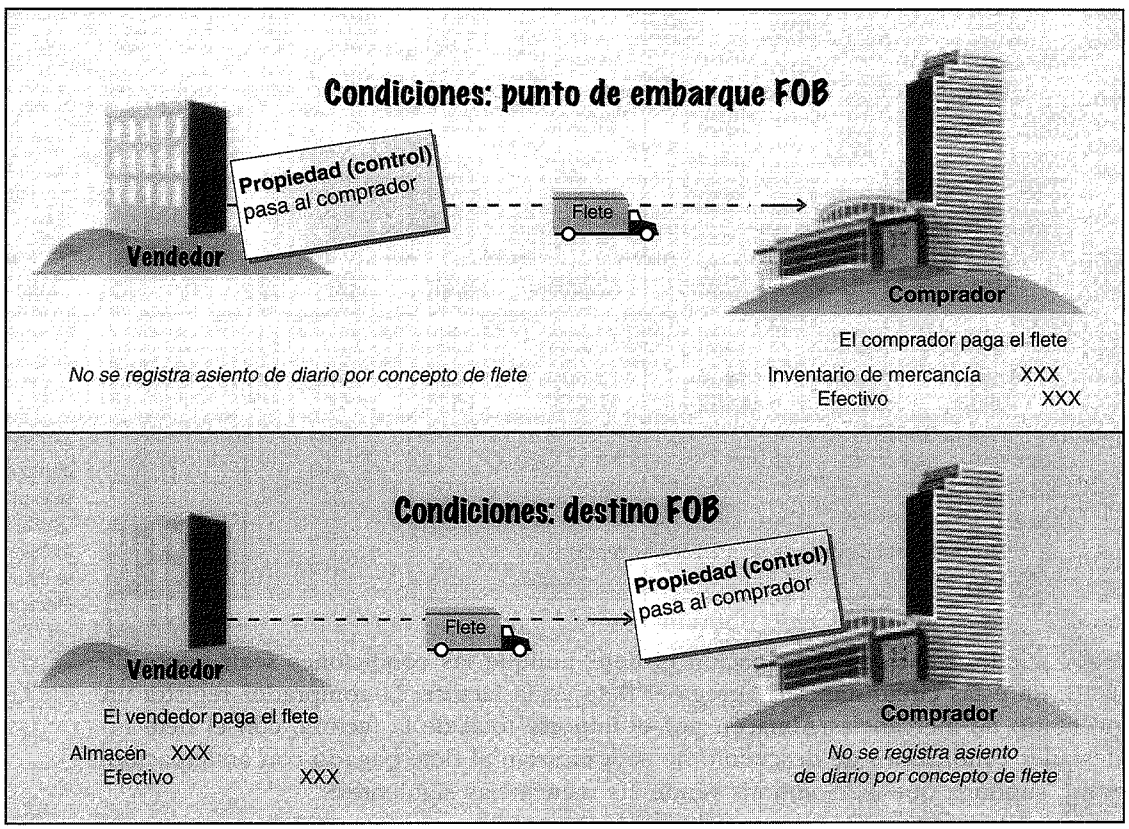
Junio 20. Vendió a crédito mercancías a Planter Company, $800, condiciones punto de embarque FOB. NetSolutions pagó un flete de $45, que se sumó a la factura. El costo de las mercancías vendidas es de $360.

NetSolutions registra así la venta, el costo de la venta y el flete:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Junio | 20 | Clientes—Planter Company | | 800 | |
| | | Ventas | | | 800 |
| | | Mercancía vendida, condiciones punto de embarque FOB. | | | |
| | 20 | Costo de los bienes vendidos | | 360 | |
| | | Inventario de mercancías/Almacén | | | 360 |
| | | Registro del costo de los bienes vendidos a Planter Company. | | | |
| | 20 | Clientes—Planter Company | | 45 | |
| | | Efectivo | | | 45 |
| | | Costo de envío pagado por anticipado por mercancía vendida. | | | |

Las condiciones del embarque, la transferencia de los derechos y cuándo el comprador o el vendedor paga los costos del flete se resumen en la figura 6.

**FIGURA 6** **Condiciones del flete**



## Ejercicio de ejemplo 6-4 Condiciones del flete

OBJ 2

Determine el importe que se entregará como pago completo de cada una de las facturas *a*) y *b*), y suponga que el abono por devoluciones y bonificaciones se recibió antes del pago y que todas las facturas se pagaron dentro del periodo de descuento.

| | Mercancía | Flete pagado por el vendedor | Condiciones del flete | Devoluciones y bonificaciones |
|---|---|---|---|---|
| *a*) | $4,500 | $200 | punto de embarque FOB, 1/10, n/30 | $ 800 |
| *b*). | 5,000 | 60 | destino FOB, 2/10, n/30 | 2,500 |

## Siga mi ejemplo 6-4

*a*) $3,863. Compra de $4,455 [$4,500 – ($4,500 × 1%)] menos devolución de $792 [$800 – ($800 × 1%)] más $200 de embarque.

*b*) $2,450. Compra de $4,900 [$5,000 – ($5,000 × 2%)] menos devolución de $2,450 [$2,500 – ($2,500 × 2%)].

Ejercicios prácticos EP 6-4A, EP 6-4B

# Resumen: Registro de transacciones del inventario de mercancías

En las secciones anteriores se analizó y ejemplificó el registro de las transacciones del inventario de mercancías bajo el sistema de inventarios perpetuos. Estas transacciones incluyen compras, devoluciones y bonificaciones sobre compras, fletes, costo de los bienes vendidos (desde la venta) y devoluciones de los clientes. La figura 7 resume cómo se registran estas transacciones en una cuenta T.

**Inventario de mercancías/Almacén**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Compras (total de descuentos) | XXX | Devoluciones y bonificaciones sobre compras (total de descuentos) | XXX |
| Fletes por mercancía comprada punto de embarque FOB | XXX | Costo de los bienes vendidos | XXX |
| Devoluciones de los clientes | XXX | | |

**Devoluciones estimadas a inventario**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Asiento de ajuste por devoluciones estimadas de los clientes | XXX | Devoluciones de los clientes a precio de costo de la mercancía | XXX |

**Costo de los bienes vendidos**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Costo de los bienes vendidos | XXX | Asiento de ajuste por las devoluciones estimadas de los clientes | XXX |

**FIGURA 7**

**Registro de transacciones del inventario de mercancías**

# Doble efecto de las transacciones comerciales

Cada transacción comercial afecta a un comprador y a un vendedor. En la tabla siguiente se muestra cómo el comprador y el vendedor deben registrar las mismas transacciones. En este ejemplo, el vendedor es Scully Company y el comprador es Burton Co.

**FIGURA 8** **Ejemplo del registro de transacciones de inventario de mercancía para vendedores y compradores**

| Transacción | Scully Company (vendedor) | | | Burton Co. (comprador) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1 de julio**. Scully Company vendió mercancías a crédito a Burton Co., $7,500, condiciones **punto de embarque FOB**, n/45. El costo de las mercancías vendidas fue de $4,500. | Clientes— Burton Co. | 7,500 | | Inventario de mercancías/Almacén | 7,500 | |
| | Ventas | | 7,500 | Proveedores— Scully Co. | | 7,500 |
| | Costo de los bienes vendidos | 4,500 | | | | |
| | Inventario de mercancías/Almacén | | 4,500 | | | |
| **2 de julio**. Burton Co. pagó un flete de $150 por la compra a Scully Company del 1 de julio. | Sin asiento. | | | Inventario de mercancías/Almacén | 150 | |
| | | | | Efectivo | | 150 |
| **5 de julio**. Scully Company vendió mercancías a crédito a Burton Co., $5,000, condiciones **destino FOB**, n/30. El costo de las mercancías vendidas fue de $3,500. | Clientes—Burton Co. | 5,000 | | Inventario de mercancías/Almacén | 5,000 | |
| | Ventas | | 5,000 | Proveedores—Scully Co. | | 5,000 |
| | Costo de los bienes vendidos | 3,500 | | | | |
| | Inventario de mercancías/ Almacén | | 3,500 | | | |
| **7 de julio**. Scully Company pagó el flete de $250 por la entrega de mercancías vendidas a Burton Co. el 5 de julio. | Almacén | 250 | | Sin asiento. | | |
| | Efectivo | | 250 | | | |
| **15 de julio.** Scully Company recibió el pago de Burton Co., por la compra del 5 de julio. | Efectivo | 5,000 | | Proveedores—Scully Co. | 5,000 | |
| | Clientes—Burton Co. | | 5,000 | Efectivo | | 5,000 |
| **18 de julio.** Scully Company vendió mercancías a crédito a Burton Co., $12,000, condiciones **punto de embarque FOB**, 2/10, n/fdm. Scully Company pagó con **anticipación el flete** de $500, el cual se sumó a la factura. El costo de las mercancías vendidas fue de $7,200. | Clientes—Burton Co. | 11,760 | | Inventario de mercancías/Almacén | 12,260 | |
| | Ventas | | 11,760 | Proveedores—Scully Co. | | 12,260 |
| | Clientes—Burton Co. | 500 | | | | |
| | Efectivo | | 500 | | | |
| | Costo de los bienes vendidos | 7,200 | | | | |
| | Inventario de mercancías | | 7,200 | | | |
| **28 de julio**. Scully Company recibió el pago de Burton Co., por la compra del 18 de julio. | Efectivo | 12,260 | | Cuentas por pagar— Scully Co. | 12,260 | |
| | Clientes— Burton Co. | | 12,260 | Efectivo | | 12,260 |

## *Ejercicio de ejemplo 6-5* Transacciones del comprador y del vendedor

OBJ 2

Sievert Co. vendió a crédito mercancías a Bray Co., $11,500, condiciones 2/15, n/30. El costo de las mercancías vendidas es de $6,900. Registre en asientos de diario de ambas empresas la venta, compra y pago del importe adecuado.

### Siga mi ejemplo 6-5

Asientos de diario de Sievert Co.

| | | |
|---|---|---|
| Clientes [$11,500 – ($11,500 × 2%)] | 11,270 | |
| Ventas | | 11,270 |
| Costo de los bienes vendidos | 6,900 | |
| Inventario de mercancías/Almacén | | 6,900 |
| Efectivo | 11,270 | |
| Clientes—Bray Co | | 11,270 |

Asientos de diario de Bray Co.

| | | |
|---|---|---|
| Inventario de mercancías/Almacén [$11,500 – ($11,500 × 2%)] | 11,270 | |
| Proveedores | | 11,270 |
| Proveedores—Sievert Co. | 11,270 | |
| Efectivo | | 11,270 |

Ejercicios prácticos EP 6-5A, EP 6-5B

## Catálogo de cuentas de una empresa mercantil

El catálogo de cuentas de una empresa mercantil debe reflejar los tipos de transacciones que se han analizado y ejemplificado en este capítulo. El catálogo de cuentas de NetSolutions se presenta en la figura 9. Las cuentas relacionadas con las transacciones comerciales se muestran resaltadas en gris.[12]

**FIGURA 9**

**Catálogo de cuentas para NetSolutions como empresa mercantil**

| Cuentas del balance general | Cuentas del estado de resultados |
|---|---|
| 100 Activos | 400 Ingresos |
| 110 Efectivo | 410 Ventas |
| 112 Clientesr | 500 Costos y gastos |
| 115 Inventario de mercancías/Almacén | 510 Costo de los bienes vendidos |
| 116 Artículos de oficina | 520 Gastos por sueldos de ventas |
| 117 Seguros pagados por anticipado | 521 Gastos de publicidad |
| 120 Terreno | 522 Gastos por depreciación de equipo de tienda |
| 123 Equipo de tienda | 523 Gastos de entregas |
| 124 Depreciación acumulada de equipo de tienda | 529 Gastos diversos de ventas |
| 125 Equipo de oficina | 530 Gastos por sueldos de oficina |
| 126 Depreciación acumulada de equipo de oficina | 531 Gastos por renta |
| 200 Pasivos | 532 Gastos por depreciación de equipo de oficina |
| 210 Proveedores | 533 Gastos de seguro |
| 211 Sueldos por pagar | 534 Gastos por artículos de oficina |
| 212 Renta pagada por anticipado | 539 Gastos administrativos diversos |
| 215 Documentos por pagar | 600 Otros ingresos |
| 300 Capital contable | 610 Ingresos por renta |
| 310 Capital Chris Clark | 700 Otros gastos |
| 311 Retiros de Chris Clark | 710 Gastos financieros |
| 312 Pérdidas y ganancias | |

[12] Para simplificar, suponemos que NetSolutions no acepta devoluciones ni bonificaciones.

Como se observa en la figura 9, el catálogo de cuentas de NetSolutions está formado por números de cuenta de tres dígitos. El primero indica la clasificación principal en un estado financiero (1 para activos, 2 para pasivos, y así sucesivamente). El segundo dígito indica la clasificación secundaria (por ejemplo, 11 para activo circulante, 12 para activo no circulante). El tercer dígito identifica la cuenta específica (por ejemplo, 110 para Efectivo, 123 para Equipo de tienda). El uso de un sistema de numeración con tres dígitos facilita la incorporación de las cuentas nuevas que se necesiten.

## Impuesto sobre ventas y descuentos comerciales

Las ventas de mercancía con frecuencia implican un impuesto sobre ventas, que se conoce como Impuesto al Valor Agregado (IVA). Además, el vendedor puede ofrecer descuentos comerciales a los compradores.

**Impuestos sobre ventas** Casi todos los estados aplican un impuesto sobre las ventas de mercancías.[13] Los pasivos por este impuesto se generan cuando se realiza la venta.

En el momento de una venta al contado, el vendedor aplica dicho impuesto. Cuando esta se realiza a crédito, el vendedor aplica el impuesto al comprador al realizar un cargo a Clientes. El vendedor abono a la cuenta de Ventas el importe de la venta y abona el IVA trasladado. Por ejemplo, el vendedor registraría del siguiente modo una venta a crédito de $100, sujeta a un impuesto de 16%:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Agosto | 12 | Clientes—Lemon Co. | | 116 | |
| | | Ventas | | | 100 |
| | | IVA trasladado | | | 16 |
| | | Factura No. 339. | | | |

A intervalos regulares, el vendedor paga a la autoridad fiscal (el Estado) el importe del IVA trasladado. El vendedor registra así dicho pago:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Septiembre | 15 | Impuestos sobre ventas IVA trasladado | | 2,900 | |
| | | Efectivo | | | 2,900 |
| | | Pago de impuestos sobre ventas retenidos durante agosto. | | | |

## Conexión de negocios

### IMPUESTOS SOBRE VENTAS

Aunque en Estados Unidos no existe un impuesto sobre ventas a nivel federal, la mayoría de los estados cuenta con impuestos sobre ventas. Además, muchos estados les permiten a los condados y ciudades recaudar de forma local impuestos sobre ventas. Los estados que no cuentan con estos impuestos estatales o locales son Delaware, Montana, New Hampshire y Oregon. Los estados con las tasas más altas de impuestos combinados (locales y estatales) son Tennessee (9.45%), Washington (8.8%) y Louisiana (8.75%). Algunos de los poblados del condado de Tuscaloosa en Alabama, tienen la tasa combinada más alta de todo el país, con 11%, mientras que Chicago en Illinois tiene la tasa más alta como ciudad (10.25%).

¿Qué ocurre con las empresas que venden sus mercancías por internet? La regla general es que si la empresa embarca mercancía a un cliente que se ubica en un estado en donde no cuenta con una sucursal física, no se genera un impuesto sobre ventas. Por ejemplo, si un cliente en Montana compra un artículo en línea de un minorista en Nueva York que no cuenta con una sucursal en Montana, no tiene que pagar el impuesto sobre ventas ni a Montana ni a Nueva York.

Fuente: The Sales Tax Clearinghouse, www.thestc.com/FAQ.stm

**Descuentos comerciales** Los mayoristas son empresas que venden mercancías a otras empresas, y no al público. Muchos de ellos publican catálogos de ventas. En lugar de actualizar sus catálogos, los mayoristas pueden publicar actualizaciones de precios, que contienen descuentos grandes de la

[13] Por lo general, los negocios o empresas que compran mercancías para reventa a otras empresas están exentos del pago del impuesto sobre ventas sobre sus compras. Es común que sólo los compradores finales de las mercancías paguen tal impuesto.

lista de precios del catálogo. Además, estas empresas ofrecen descuentos especiales a las agencias gubernamentales o negocios que hacen grandes pedidos. Dichos descuentos se llaman **descuentos comerciales**.

Los vendedores y compradores no registran formalmente en sus cuentas los precios de lista de las mercancías y los descuentos comerciales. Por ejemplo, suponga que un artículo tiene un precio de lista de $1,000 y un descuento comercial de 40%. El vendedor registra la venta del artículo a $600 [$1,000 menos el descuento comercial de $400 ($1,000 × 40%)]. De la misma manera, el comprador registra la compra a $600.

# Estados de resultados de empresas mercantiles

OBJ 3 Describir y ejemplificar los estados financieros de las empresas mercantiles.

Aunque las transacciones comerciales afectan al inventario en el balance general, su principal efecto se presenta en el estado de resultados. El estado de resultados de una empresa mercantil se prepara usando formatos de secciones múltiples o de un solo paso.

## Estado de resultados de secciones múltiples

El estado de resultados de 2017 de NetSolutions se presenta en la figura 10.[14] Esta representación del estado de resultados, llamada **estado de resultados de secciones múltiples**, contiene diversas secciones secundarias y subtotales.

**NetSolutions**
**Estado de resultados**
**del año que concluye el 31 de diciembre de 2017**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Ventas | | | $708,255 |
| Costo de los bienes vendidos | | | 525,305 |
| Utilidad bruta | | | $182,950 |
| Gastos de operación: | | | |
| Gastos de venta: | | | |
| Gastos por sueldos de ventas | $53,430 | | |
| Gastos por publicidad | 10,860 | | |
| Gastos de depreciación del equipo de tienda | 3,100 | | |
| Gastos de envío | 2,800 | | |
| Gastos diversos de ventas | 630 | | |
| Total de gastos de ventas | | $ 70,820 | |
| Gastos administrativos: | | | |
| Gastos por sueldos de oficina | $21,020 | | |
| Gastos por renta | 8,100 | | |
| Gastos de depreciación del equipo de oficina | 2,490 | | |
| Gastos por seguros | 1,910 | | |
| Gastos por artículos de oficina | 610 | | |
| Gastos administrativos diversos | 760 | | |
| Total de gastos administrativos | | 34,890 | |
| Gastos de operación totales | | | 105,710 |
| Utilidad de operación | | | $ 77,240 |
| Otros ingresos y gastos: | | | |
| Ingresos por renta | | $ 600 | |
| Resultado interal de financiamiento | | (2,440) | (1,840) |
| Utilidad neta | | | $ 75,400 |

**FIGURA 10**
**Estado de resultados de secciones múltiples**

[14] El estado de resultados de NetSolutions para 2017 se utiliza porque permite ejemplificar mejor el cálculo del costo de los bienes vendidos como se muestra en el apéndice del capítulo.

**Ventas** El importe total de las ventas de mercancías a los clientes, al contado y a crédito, se incluye en esta sección. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2017, NetSolutions reportó ventas por $708,255.

**Costo de los bienes vendidos** Como se muestra en la figura 10, NetSolutions reportó un costo de los bienes vendidos por $525,305 durante 2017. Este importe corresponde al costo de la mercancía vendidos los clientes y también puede reportarse como *costo de los bienes vendidos* o *costo de ventas*.

NIF NIIF **Ventas,** NIFM B-6,56, NIC 1,70. **Costo de los bienes vendidos,** NIFM B-3, 53.2.2 y NIC 1, 103. **Utilidad bruta,** NIC 1, 85, NIC 1, 103 y NIFM B-3.53.2.2.2. **Utilidad de operación,** NIF B-3.52 El rubro Utilidad de operación es opcional para efectos de las NIFM y las NIIF no la menciona.

**Utilidad bruta** El excedente de las ventas sobre el costo de la mercancía vendida es la utilidad bruta. NetSolutions reportó utilidad bruta por $182,950 en 2017, como se muestra en la figura 10.

**Utilidad de operación** La utilidad de operación, también llamada *ingreso operativo,* se determinan restando los gastos de operación a la utilidad bruta. Los gastos de operación se clasifican normalmente como gastos de venta o gastos de administración.

Los **gastos de venta** son aquellos en los que se incurre en la venta de la mercancía, como sueldos de venta, provisiones de ventas empleadas, depreciación del equipo de tienda, gastos de envío y de publicidad.

Los **gastos de administración**, son aquellos en los que se incurre en el proceso administrativo o en las operaciones generales de la empresa, como sueldos de oficina, depreciación del equipo de oficina y artículos de oficina empleados.

Cada uno de los gastos de venta y administración se debe reportar por separado como se muestra en la figura 10. Sin embargo, algunas empresas reportan en una sola línea, los gastos de venta, administración y de operación, como se muestra a continuación para el caso de NetSolutions:

IFRS

Para mayor información vea el apéndice D.

| | | |
|---|---|---|
| Utilidad bruta | | $182,950 |
| Gastos de operación: | | |
| Gastos de venta | $70,820 | |
| Gastos de administración | 34,890 | |
| Gastos de operación totales | | 105,710 |
| Utilidad de operación | | $ 77,240 |

El costo de los bienes vendidos suele ser el mayor gasto de las empresas mercantiles. Por ejemplo, el costo de los bienes vendidos de JCPenney y de The Home Depot. presenta un porcentaje aproximado de ventas de 64 y 66%, respectivamente.

**Otros ingresos y gastos** Las partidas de otros ingresos y gastos no se relacionan con las operaciones principales del negocio o empresa. **Otros ingresos** se obtienen de fuentes diferentes de la actividad principal de un negocio. Algunos ejemplos son los ingresos por renta, y las ganancias provenientes de la venta de activos fijos. Los **otros gastos** no se pueden rastrear directamente en las operaciones normales del negocio. Algunos ejemplos de otros gastos son las pérdidas por la venta de activos fijos.

Otros ingresos y gastos se compensan entre sí en el estado de resultados. Si el total de otros ingresos es mayor que el total de otros gastos, la diferencia se suma a la utilidad de operación para determinar la utilidad neta. Si ocurre lo contrario, la diferencia se resta de la utilidad de operación. A continuación, y en la figura 10, se reportan las partidas de otros ingresos y otros gastos de NetSolutions.

| | | |
|---|---|---|
| Utilidad de operación | | $77,240 |
| Otros ingresos y gastos: | | |
| Ingresos por renta | $ 600 | |
| Gastos por concepto de intereses | (2,440) | (1,840) |
| Utilidad neta | | $75,400 |

## Estado de resultados de un solo paso

Otra forma del estado de resultados es el **estado de resultados de un solo paso**. Como se aprecia en la figura 11, el estado de resultados de NetSolutions resta *en un solo paso* el total de gastos del total de ingresos.

Este modo de un solo paso se enfoca en los ingresos y los gastos totales para determinar la utilidad neta. Una crítica hacia este procedimiento es que no reporta la utilidad bruta ni la utilidad de operación.

**NetSolutions**
**Estado de resultados**
**del año que concluye el 31 de diciembre de 2017**

| | | |
|---|---|---|
| Ingresos: | | |
| Ventas | | $708,255 |
| Ingresos por renta | | 600 |
| Ingresos totales | | $708,855 |
| Gastos: | | |
| Costo de los bienes vendidos | $525,305 | |
| Gastos por ventas | 70,820 | |
| Gastos administrativos | 34,890 | |
| Gastos por intereses | 2,440 | |
| Gastos totales | | 633,455 |
| Utilidad neta | | $ 75,400 |

**FIGURA 11**
**Estado de resultados de un solo paso**

## Estado de variaciones en el capital contable

El estado de variaciones en el capital contable de NetSolutions se presenta en la figura 12. Este estado se prepara de la misma manera que en el caso de un negocio o empresa de servicios.

**NetSolutions**
**Estado de variaciones en el capital contable**
**del año que concluye el 31 de diciembre de 2017**

| | | |
|---|---|---|
| Capital de Chris Clark, 1 de enero de 2017 | | $153,800 |
| Utilidad neta del año | $75,400 | |
| Menos retiros | 18,000 | |
| Incremento en el capital contable | | 57,400 |
| Capital de Chris Clark, 31 de diciembre de 2017 | | $211,200 |

**FIGURA 12**
**Estado de variaciones en el capital contable de una empresa mercantil**

## Balance general

El balance general se puede presentar con los activos en el lado izquierdo, y los pasivos y el capital contable en el lado derecho. Esta forma de balance general se denomina **formato de cuenta**. Sin embargo, también se puede presentar en una secuencia hacia abajo en tres secciones. Este balance general se conoce como **formato de reporte**. El formato de reporte del balance general de NetSolutions aparece en la figura 13. En ella, el inventario de mercancías se reporta como activo circulante y la parte circulante del documento por pagar de $5,000 se registra como pasivo circulante.

**FIGURA 13**

**Formato de reporte del balance general**

**NetSolutions**
**Balance general**
**al 31 de diciembre de 2017**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Activo** | | | |
| Activo circulante: | | | |
| Efectivo | | $52,950 | |
| Clientes | | 91,080 | |
| Inventario de mercancías | | 62,150 | |
| Artículos de oficina | | 480 | |
| Seguros pagados por anticipado | | 2,650 | |
| Activo circulante total | | | $209,310 |
| Activo no circulante: | | | |
| Terreno | | $20,000 | |
| Equipo de tienda | $27,100 | | |
| Menos depreciación acumulada | 5,700 | 21,400 | |
| Equipo de oficina | $15,570 | | |
| Menos depreciación acumulada | 4,720 | 10,850 | |
| Propiedad, planta y equipo totales | | | 52,250 |
| Activo total | | | $261,560 |
| **Pasivo** | | | |
| Pasivo circulante: | | | |
| Proveedores | | $22,420 | |
| Documentos por pagar (porción circulante) | | 5,000 | |
| Sueldos por pagar | | 1,140 | |
| Renta cobrada por anticipado | | 1,800 | |
| Total de pasivo circulante | | | $ 30,360 |
| Pasivo no circulante: | | | |
| Documentos por pagar (pago final a 10 años) | | | 20,000 |
| Pasivo total | | | $ 50,360 |
| **Capital contable** | | | |
| Capital de Chris Clark | | | 211,200 |
| Pasivo y capital contable total | | | $261,560 |

OBJ 4 Describir el proceso de ajuste y cierre de una empresa mercantil.

# El proceso de ajuste y cierre

Se ha descrito y proporcionado un ejemplo de catálogo de cuentas y del registro de transacciones de un negocio o empresa mercantil y de los estados financieros de la misma, NetSolutions. En el resto del capítulo se describe el proceso de ajuste y cierre de un negocio o empresa mercantil. En este análisis, la atención se centra en los elementos del ciclo contable que son diferentes de los de una empresa.

## Asientos de ajuste por merma de mercancías

Con un sistema de inventarios perpetuos, la cuenta de inventario de mercancías se eactualiza continuamente debido a las transacciones de compras y ventas. Como resultado, el saldo de la cuenta de Inventario de mercancías es el importe de las mercancías disponibles para venta en ese momento. Sin embargo, por lo general, los minoristas o detallistas tienen pérdida de mercancías por hurtos, robo o errores. Por lo tanto, el inventario físico disponible para venta según los registros disponibles al final del periodo contable suele ser menor que el saldo de Inventario de mercancías. Esta diferencia se llama **merma de inventario** o **déficit de inventario**.

Como ejemplo, los registros del inventario de NetSolutions indican lo siguiente al 31 de diciembre de 2017.

| | |
|---|---|
| Saldo de la cuenta de inventario de mercancías | $63,950 |
| Inventario físico de mercancías disponibles | 62,150 |
| Faltante de inventario | $ 1,800 |

Al final del periodo contable, el faltante de inventario se registra por medio del asiento de ajuste siguiente:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Asientos de ajuste | | | |
| Diciembre | 31 | | Costo de los bienes vendidos | 1,800 | | |
| | | | Inventario de mercancías | | 1,800 | |
| | | | Merma de inventarios ($63,950 – $62,150). | | | |

Después de que se registra el asiento anterior, el saldo de la cuenta Inventario de mercancías se coteja con el inventario físico disponible al final del periodo. Debido a que el faltante de mercancías no puede eliminarse por completo, se considera un costo de operación normal. Sin embargo, si el importe es inusualmente grande, puede presentarse por separado en el estado de resultados. En tales casos, el faltante se registra en una cuenta aparte, como Pérdidas por faltante de inventario de mercancías.

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**COSTO DEL ROBO POR PARTE DE LOS EMPLEADOS**

Una encuesta reportó que las 24 cadenas minoristas más grandes de Estados Unidos perdieron más de 6,000 millones de dólares por hurtos y robos por parte de los empleados. Las tiendas aprehendieron a más de 1 millón de ladrones y empleados deshonestos y recuperaron más de $161 millones. Aproximadamente 1 de cada 36 trabajadores fue aprehendido por hurto. Cada empleado deshonesto robó aproximadamente seis veces más que la cantidad sustraída por los ladrones de tiendas ($665.77 en comparación con $113.30).

Fuente. Jack L. Hayes International, 24th Annual Retail Theft Survey, 2012.

### *Ejercicio de ejemplo 6-6* Merma de inventario

OBJ 4

Los registros del inventario perpetuo de Pulmonary Company indican que al 31 de marzo de 2016 $382,800 de mercancías deben estar disponibles. El inventario físico indica que $371,250 de ellas se encuentran realmente en esa condición. Registre en asientos de diario el ajuste por el faltante de inventario de Pulmonary Company del año que concluyó el 31 de marzo de 2016. Suponga que el importe del faltante es normal.

### Siga mi ejemplo 6-6

| | | | |
|---|---|---|---|
| Marzo 31 | Costo de ventas | 11,550 | |
| | Inventario de mercancías | | 11,550 |
| | Faltante de inventario ($382,800 – $371,250). | | |

Ejercicios prácticos: EP 6-6A, EP 6-6B

## Asientos de cierre

Los asientos de cierre de una empresa mercantil son similares a los de una de servicios. Los cuatro asientos de cierre de una empresa comercial son los siguientes:

1. Registrar un cargo en cada cuenta temporal que tenga un saldo acreedor, como Ventas, por su saldo, y abonar el resumen de utilidades (Pérdidas y ganancias).
2. Acreditar cada cuenta temporal que tenga un saldo deudor, como Gastos diversos, y abonar el resumen de utilidades (Pérdidas y ganancias). Debido a que las devoluciones y bonificaciones sobre ventas, descuentos sobre ventas y costo de los bienes vendidos son cuentas temporales con saldo deudor, se abonan por el importe de su saldo.

3. Registrar un cargo en la cuenta Pérdidas y ganancias por el importe de su saldo (utilidad neta) y abonar a la cuenta de utilidad del ejercicio. Las cuentas en las que se registran cargos y abonos se invierten si hay pérdidas netas.
4. Registrar un cargo en la cuenta de utilidad del ejercicio por el saldo de la cuenta de retiros y abonar esta última.

A continuación se presentan los cuatro asientos de cierre de NetSolutions.

**Libro diario** *Página 29*

| Fecha | | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Asientos de ajuste | | | |
| 2017 Diciembre | 31 | Ventas | 410 | 708,255 | |
| | | Ingresos por renta | 610 | 600 | |
| | | Pérdidas y ganancias | 312 | | 708,855 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | 312 | 633,455 | |
| | | Costo de los bienes vendidos | 510 | | 525,305 |
| | | Gastos por sueldos de venta | 520 | | 53,430 |
| | | Gastos de publicidad | 521 | | 10,860 |
| | | Gastos por depreciación de equipo de tienda | 522 | | 3,100 |
| | | Gastos de envío | 523 | | 2,800 |
| | | Gastos de venta diversos | 529 | | 630 |
| | | Gastos de sueldos de oficina | 530 | | 21,020 |
| | | Gastos por renta | 531 | | 8,100 |
| | | Gastos por depreciación de equipo de oficina | 532 | | 2,490 |
| | | Gastos de seguro | 533 | | 1,910 |
| | | Gastos por artículos de oficina | 534 | | 610 |
| | | Gastos administrativos diversos | 539 | | 760 |
| | | Gastos financieros | 710 | | 2,440 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | 312 | 75,400 | |
| | | Capital de Chris Clark | 310 | | 75,400 |
| | 31 | Capital de Chris Clark | 310 | 18,000 | |
| | | Retiros de Crhis Clark | 311 | | 18,000 |

La siguiente es la cuenta de pérdidas y ganancias de NetSolutions después de que se han registrado en el libro mayor los asientos de cierre.

**Cuenta** *Pérdidas y ganancias* Cuenta Num. 312

| Fecha | | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | Debe | Haber |
| 2017 Diciembre | 31 | Ingresos | 29 | | 708,855 | | 708,855 |
| | 31 | Gastos | 29 | 633,455 | | | 75,400 |
| | 31 | Utilidad neta | 29 | 75,400 | | — | — |

Después de que los asientos de cierre se registran en las cuentas del libro mayor, se prepara una balanza de comprobación. Las únicas cuentas que deben aparecer en dicha balanza después del cierre son Activo, Complementarias de activo, Pasivo y Capital contable, con sus saldos. Estas son las mismas cuentas que aparecen en el balance general al final del periodo. Si los importes de los totales de las dos columnas de la balanza de comprobación no son iguales, hay un error que debe identificarse y corregirse.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de ventas a activos

OBJ 5 Describir y ejemplificar el uso de la razón de ventas a activos para evaluar el desempeño operativo de una empresa.

La **razón de ventas a activos** mide con cuánta eficacia un negocio o empresa usa sus activos para generar ventas. Una razón alta indica un uso eficaz de los activos. Los activos que se usan para calcular la razón pueden ser el activo total al final del año, el promedio del activo total al principio y al final del año o el promedio mensual de los activos. Para los objetivos que se pretenden lograr se utiliza el promedio del activo total al inicio y al final del año.

La razón se calcula así:

$$\text{Razón de ventas a activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Promedio del activo total}}$$

Para ilustrar el uso de esta razón, se tomó esta información (en millones) de los reportes anuales de Dollar General Corporation:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ingresos totales (ventas) | $6,631 | $5,882 |
| Activo total: | | |
| Inicio del año | 2,381 | 2,290 |
| Final del año | 2,328 | 2,381 |

La razón de ventas a activos para cada año es la siguiente:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Razón de ventas a activos* | 2.82 | 2.52 |
| | $6,631 ÷ [($2,381 + $2,328) ÷ 2] | $5,882 ÷ [($2,290 + $2,381) ÷ 2] |

*Redondeada a dos decimales.

Con base en estas razones, Dollar Tree ha mejorado su razón de ventas a activos de 2.52 en el año 1, a 2.82 en el año 2. Por lo tanto, la empresa mejoró el uso de sus activos para generar ventas en el segundo año.

Para utilizar la razón de ventas a activos para hacer comparaciones con los competidores y la industria se pueden emplear los promedios para interpretar el uso de los activos de Dollar Tree. Por ejemplo, los siguientes datos (en millones) fueron tomados del reporte anual de Dollar General Corporation:

| | Año 2 |
|---|---|
| Ingresos totales (ventas) | $14,807 |
| Activo total: | |
| Inicio del año | 9,546 |
| Final del año | 9,689 |

La razón de ventas a activos de Dollar General para el año 2 es la siguiente:

| | Año 2 |
|---|---|
| Razón de ventas a activos* | 1.54 |
| | $14,807 ÷ [($9,546 + $9,689) ÷ 2] |

*Redondeada a dos decimales.

La comparación de la razón del segundo año de Dollar General de 1.54 con la de Dollar Tree de 2.82 nos indica que Dollar Tree utiliza sus activos de forma más eficiente que Dollar General.

## *Ejercicio de ejemplo 6-7* Razón de ventas a activos

OBJ 5

A continuación se presentan los datos de los estados financieros de los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2016 y 2015 para Gilbert Company:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $1,305,000 | $962,500 |
| Activo total: | | |
| Inicio del año | 840,000 | 700,000 |
| Final del año | 900,000 | 840,000 |

*a*) Determine la razón de ventas a activos de 2016 y 2015.

*b*) ¿El cambio en la razón de ventas a activos de 2015 a 2016 indica una tendencia favorable o desfavorable?

## Siga mi ejemplo 6-7

*a*)

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Razón de ventas de activos | 1.50 | 1.25 |
| | $1,305,000 ÷ [($840,000 + $900,000) ÷ 2] | $962,500 ÷ [($700,000 + $840,000) ÷ 2] |

*b*) El cambio de 1.25 a 1.50 indica una tendencia favorable al usar activos para generar ventas.

Ejercicios prácticos EP 6-7A, EP 6-7B

# APÉNDICE

## El sistema de inventario periódico

En este capítulo se utilizó el sistema de inventarios perpetuos para registrar las compras y ventas de mercancías. Sin embargo, no todos los negocios o empresas mercantiles lo aplican. Por ejemplo, las empresas comerciales pequeñas, como una tienda de hardware de su ciudad, pueden utilizar un sistema contable manual. Un sistema de inventarios perpétuos manual consume mucho tiempo y su mantenimiento es costoso. En ese caso, se puede emplear un sistema de inventario periódico.

Cuando se emplea el sistema de inventario periódico, las ventas se registran igual que en el sistema de inventarios perpetuos. Si la factura se paga durante el periodo de descuento, este se registra en una cuenta independiente llamada Descuentos sobre compras. De igual manera, las devoluciones sobre compras se registran en una cuenta separada llamada Devoluciones y bonificaciones sobre ventas.

## Catálogo de cuentas con base en el sistema de inventario periódico

La figura 14 presenta un catálogo de cuentas de NetSolutions en un sistema de inventario periódico. En esta figura se resaltan las cuentas que se utilizan para registrar en este sistema.

| Cuentas del balance general | Cuentas del estado de resultados |
|---|---|
| 100 Activo | 400 Ingresos |
| 110 Efectivo | 410 Ventas |
| 111 Documentos por cobrar | 500 Costos y gastos |
| 112 Clientes | 510 Compras |
| 115 Inventario de mercancías | 511 Devoluciones y bonificaciones sobre compras |
| 116 Artículos de oficina | 512 Descuentos sobre compras |
| 117 Seguros pagados por anticipado | 513 Flete sobre compras |
| 120 Terrenos | 520 Gastos por sueldos de ventas |
| 123 Equipo de tienda | 521 Gastos de publicidad |
| 124 Depreciación acumulada de equipo de tienda | 522 Gastos por depreciación de equipo de tienda |
| 125 Equipo de oficina | 523 Gastos por entregas |
| 126 Depreciación acumulada de equipo de oficina | 529 Gastos diversos de ventas |
| 200 Pasivo | 530 Gastos por sueldos de oficina |
| 210 Proveedores | 531 Gastos por renta |
| 211 Sueldos por pagar | 532 Gastos por depreciación de equipo de oficina |
| 212 Renta cobrada por anticipado | 533 Gastos de seguro |
| 215 Documentos por pagar | 534 Gastos por artículos de oficina |
| 300 Capital contable | 539 Gastos administrativos diversos |
| 310 Capital de Chris Clark | 600 Otros ingresos |
| 311 Retiros de Chris Clark | 610 Ingresos por rentas |
| 312 Pérdidas y ganancias | 700 Otros gastos |
| | 710 Gastos financieros |

**FIGURA 14**
**Catálogo de cuentas en el sistema de inventario periódico**

## Registro de transacciones con mercancías en el sistema de inventario periódico

Cuando se utiliza el sistema de inventario periódico, las compras del inventario no se registran en las cuentas de inventario de mercancías. En su lugar, se emplean cuentas de compras, descuentos sobre compras y devoluciones y bonificaciones sobre compras. Además, las ventas de mercancías no se registran en la cuenta de inventarios. Por lo tanto, no existe un registro detallado del importe del inventario disponible en un momento específico. Al final del periodo se efectúa un conteo físico del inventario de mercancías disponible. Este conteo físico se usa para determinar el costo de ventas, como se ilustrará más adelante.

A continuación se describe el uso de las cuentas de compras, descuentos sobre compras, devoluciones y bonificaciones sobre compras, y fletes sobre compras.

**Compras** Las compras de inventario se registran en una cuenta de compras, en lugar de hacerlo en la cuenta de inventario de mercancías. Se registra un cargo en compras por el importe de la factura de cada adquisición.

**Descuentos sobre compras** En general, los descuentos sobre compras se registran en una cuenta independiente de Descuentos sobre compras. El saldo de esta cuenta se reporta como una resta de Compras del periodo. Por lo tanto, Descuentos sobre compras es una cuenta complementaria (o compensatoria) de compras.

**Devoluciones y bonificaciones sobre compras** Las devoluciones y bonificaciones sobre compras se registran de manera similar que los descuentos sobre compras. Se emplea una cuenta separada de devoluciones y bonificaciones sobre compras para registrarlas. Estas se reportan como una deducción de Compras del periodo. Por lo tanto, Devoluciones y bonificaciones sobre compras es una cuenta complementaria (o compensatoria) de compras.

**Fletes sobre compras** Cuando se compran mercancías con punto de embarque FOB, el comprador paga el flete. Con base en el sistema de inventario periódico, el precio pagado cuando se adquieren mercancías con punto de embarque FOB se carga a Flete sobre compras, Transporte sobre compras o a una cuenta similar.

A continuación se resumen las cuentas anteriores del inventario periódico y su efecto en el costo de las mercancías compradas.

| Cuenta | Asiento de aumento (disminución) | Saldo normal | Efecto sobre el costo de mercancías compradas |
|---|---|---|---|
| Compras | Cargo | Deudor | Aumenta |
| Descuentos sobre compras | Abono | Acreedor | Disminuye |
| Devoluciones y bonificaciones sobre compras | Abono | Acreedor | Disminuye |
| Fletes sobre compras | Cargo | Deudor | Aumenta |

La figura 15 muestra el registro de las transacciones comerciales mediante el sistema periódico.

## Proceso de ajuste bajo el sistema de inventario periódico

El proceso de ajuste es igual en los sistemas de inventarios periódico y perpetuo, excepto por el ajuste debido al faltante de inventario. En ambos sistemas, el inventario final de mercancías se determina mediante un conteo físico.

Con el sistema de inventarios perpetuos, el conteo final del inventario físico se compara con el saldo de Inventario de mercancías. La diferencia es el importe del faltante de inventario. Después este se registra como un cargo en Costo de ventas y un abono en Inventario de mercancías.

Cuando se aplica el sistema de inventario periódico, la cuenta de inventario de mercancías no se mantiene actualizada por las compras y las ventas. Como resultado, el faltante de inventario no puede determinarse de forma directa. En su lugar, cualquier faltante de inventario se incluye indirectamente en el cálculo del costo de ventas, igual que en la figura 14. Esta es una desventaja importante del sistema de inventario periódico, pues el faltante no se determina por separado.

Cuando se utiliza el sistema de inventario periódico, el costo de los bienes vendidos se determina como se muestra en la figura 16.

**FIGURA 15**

**Transacciones mediante el sistema de inventario periódico**

| Transacción | Sistema de inventario periódico | | |
|---|---|---|---|
| **5 de junio**. Compró $30,000 de mercancías a crédito, condiciones 2/10, n/30. | Compras | 30,000 | |
| | Proveedores | | 30,000 |
| **8 de junio**. Devolvió mercancías compradas a crédito el 5 de junio, $500. | Proveedores | 500 | |
| | Devoluciones y bonificaciones sobre compras | | 500 |
| **15 de junio**. Pagó la compra del 5 de junio, menos la devolución de $500 y el descuento de $590 [($30,000 – $500) × 2%]. | Proveedores | 29,500 | |
| | Efectivo | | 28,910 |
| | Descuentos sobre compras | | 590 |
| **18 de junio**. Vendió mercancías a crédito, $12,500, 1/10, n/30. El costo de las mercancías vendidas fue de $9,000. | Clientes [$12,500 – ($12,500 × 1%)] | 12,375 | |
| | Ventas | | 12,375 |
| **22 de junio**. Mercancías compradas, $15,000, condiciones punto de embarque FOB, 2/15, n/30, con flete pagado por anticipado de $750 sumado a la factura. | Compras | 15,000 | |
| | Flete sobre compras | 750 | |
| | Proveedores | | 15,750 |
| **28 de junio.** Recibió pago de la cuenta de la venta del 18 de junio. | Efectivo | 12,375 | |
| | Clientes | | 12,375 |
| **29 de junio**. Recibió $19,600 de ventas al contado. El costo de las mercancías vendidas fue de $13,800. | Efectivo | 19,600 | |
| | Ventas | | 19,600 |

## Estados financieros bajo el sistema de inventario periódico

Los estados financieros son similares con los sistemas de inventarios perpetuo y periódico. Cuando se elabora un estado de resultados con varias secciones, el costo de los bienes vendidos se puede reportar igual que en la figura 16.

**FIGURA 16**

**Determinación del costo de los bienes vendidos con el sistema periódico**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Inventario de mercancías, 1 de enero de 2017 | | | $ 59,700 |
| Compras | | $521,980 | |
| Menos: Devoluciones y bonificaciones sobre compras | $9,100 | | |
| Descuentos sobre compras | 2,525 | 11,625 | |
| Compras netas | | $510,355 | |
| Más fletes sobre compras | | 17,400 | |
| Costo de la mercancía comprada | | | 527,755 |
| Mercancía disponible para venta | | | $587,455 |
| Menos inventario de mercancía, 31 de diciembre de 2017 | | | 62,150 |
| Costo de los bienes vendidos | | | $525,305 |

## Asientos de cierre con el sistema de inventario periódico

Los asientos de cierre son diferentes en el sistema de inventario periódico, pues en él no existe una cuenta de costo de los bienes o vendidos para cerrar contra Pérdidas y ganancias. En su

lugar, las cuentas de compras, los descuentos sobre compras, las devoluciones y bonificaciones sobre compras, y el flete sobre compras se cierran contra Pérdidas y ganancias (resumen de utilidades). Además, la cuenta de inventario de mercancías se ajusta con el conteo del inventario físico de final del periodo durante el proceso de cierre.

A continuación veremos los cuatro asientos de cierre bajo el sistema de inventario periódico.

1. Se registra un cargo en cada cuenta temporal que tenga un saldo acreedor, como Ventas, por el importe de su saldo, y se abona como Pérdidas y ganancias. Debido a que Descuentos sobre compras y Devoluciones y bonificaciones sobre compras son cuentas temporales con saldos acreedores, se registra un cargo por el importe de sus saldos. Además, se registra un cargo en Inventario de mercancías por su saldo al final del periodo con base en el inventario físico de final del periodo.
2. Se abona cada cuenta temporal que tenga un saldo deudor, como los diferentes gastos, y se registra un cargo en Pérdidas y ganancias. Debido a que Devoluciones y bonificaciones sobre ventas, Descuentos sobre ventas, Compras y Fletes sobre compras son cuentas temporales con saldo deudor, se abonan por el importe de sus saldos. Además, el Inventario de mercancías se abona por el importe de su saldo del inicio del periodo.
3. Se registra un cargo en Pérdidas y ganancias por el importe de su saldo (utilidad neta) y se abona la cuenta de capital del propietario. Las cuentas en las que se incluyen cargos y abonos se invierten si hay pérdida neta.
4. Se registra un cargo en la cuenta de capital del propietario por el importe del saldo de la cuenta de retiros y se abona la cuenta de retiros.

Los cuatro asientos de cierre de NetSolutions bajo el sistema de inventario periódico son:

**Libro diario**

| Fecha | | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Asientos de cierre | | | |
| 2017 Diciembre | 31 | Inventario de mercancías | 115 | 62,150 | |
| | | Ventas | 410 | 708,255 | |
| | | Devoluciones y bonificaciones sobre compras | 511 | 9,100 | |
| | | Descuentos sobre compras | 512 | 2,525 | |
| | | Ingresos por rentas | 610 | 600 | |
| | | Pérdidas y ganancias | 312 | | 782,630 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | 312 | 707,230 | |
| | | Inventario de mercancías | 115 | | 59,700 |
| | | Compras | 510 | | 521,980 |
| | | Flete sobre compras | 513 | | 17,400 |
| | | Gastos por sueldos de ventas | 520 | | 53,430 |
| | | Gastos por publicidad | 521 | | 10,860 |
| | | Gastos por depreciación de equipo de tienda | 522 | | 3,100 |
| | | Gastos por entregas | 523 | | 2,800 |
| | | Gastos diversos de ventas | 529 | | 630 |
| | | Gastos por sueldos de oficina | 530 | | 21,020 |
| | | Gastos por renta | 531 | | 8,100 |
| | | Gastos por depreciación de equipo de oficina | 532 | | 2,490 |
| | | Gastos por seguros | 533 | | 1,910 |
| | | Gastos por artículos de oficina | 534 | | 610 |
| | | Gastos administrativos diversos | 539 | | 760 |
| | | Gastos financieros | 710 | | 2,440 |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | 312 | 75,400 | |
| | | Capital de Chris Clark | 310 | | 75,400 |
| | 31 | Capital de Chris Clark | 310 | 18,000 | |
| | | Retiros de Chris Clark | 311 | | 18,000 |

En el primer asiento de cierre se registra un cargo por $62,150 a Inventario de mercancías. Este es el conteo del inventario físico final al 31 de diciembre de 2017. En el segundo asiento de cierre se incluye un abono a Inventario de mercancías por $59,700 al 1 de enero de 2017. De este modo, los asientos de cierre resaltan la importancia de los saldos inicial y final del Inventario de mercancías para determinar el costo de los bienes vendidos, igual que en la figura 16. Después de que se pasan al libro mayor los asientos de cierre, el Inventario de mercancías/Almacén tendrá un saldo de $62,150. Este es el importe reportado al 31 de diciembre de 2017 en el balance general.

En los asientos de cierre anteriores, las cuentas del sistema de inventario periódico se resaltaron en gris. Bajo el sistema de inventarios perpetuos, las cuentas del inventario periódico resaltadas son reemplazadas por la cuenta de costo de los bienes vendidos.

# En un vistazo 6

## OBJ 1 Diferenciar las actividades y los estados financieros entre las empresas de servicios y las mercantiles.

**Puntos clave** Las empresas mercantiles compran mercancías para venderlas a los clientes. En el estado de resultados de una empresa mercantil, los ingresos por venta de mercancías se reportan como ventas. El costo de los bienes vendidos se resta de las ventas para obtener la utilidad bruta. Los gastos de operación se restan de la utilidad bruta para obtener la utilidad neta. El inventario de mercancías, el cual son las mercancías que no se vendieron, se reporta como activo circulante en el balance general.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* | |
|---|---|---|---|
| • Describir la diferencia entre las actividades de una empresa de servicios y una empresa mercantil. | | | |
| • Describir la diferencia entre los estados de resultados de una empresa de servicios y una empresa mercantil. | | | |
| • Calcular la utilidad bruta. | **EE6-1** | **EP6-1A, 6-1B** | |
| • Describir cómo se reporta el inventario de mercancías en el balance general. | | | |

OBJ 2

## Describir y ejemplificar la contabilidad de transacciones comerciales.

**Puntos clave** Las ventas de mercancías al contado o a crédito se registran como inventario de mercancías. Los descuentos por pronto pago a crédito se consideran descuentos sobre compras. Las compras de mercancía del inventario sujetas a descuentos sobre compras y se registran a su valor neto luego del descuento. Los ajustes a los precios o la mercancía devuelta se consideran devoluciones sobre compras y se registra como netos luego de aplicar cualquier descuento sobre compras.

Las ventas de mercancía al contado o a crédito se registran como ventas. El costo de los bienes vendidos y la reducción en el inventario de mercancías también se registran al momento de la venta.

Un vendedor puede otorgar a los clientes diversos de descuentos llamados **descuentos a los clientes.** Un descuento sobre ventas alienta a los clientes a liquidar con anticipación sus facturas. Las ventas sujetas a descuentos sobre ventas se registran en el total de descuentos.

Un vendedor puede pagar a los clientes un reembolso u otorgar una bonificación por mercancía devuelta o dañada, lo que se conoce como devoluciones y bonificaciones de los clientes. Al final del periodo contable, el vendedor debe registrar dos asientos de ajuste para las devoluciones y bonificaciones esperadas. El primer asiento debe registrar un cargo a Ventas y un abono a Clientes. El segundo asiento debe registrar un cargo en Devoluciones de inventario esperadas y un abono a Costo de los bienes vendidos. Cuando la mercancía se devuelve por un reembolso, se debe registrar un cargo a Reembolsos por pagar y un abono a Efectivo por el importe del reembolso. La mercancía devuelta se registra como cargo a Inventario de mercancías y como abono a Devoluciones de inventario esperadas. Cuando el cliente no devuelve la mercancía pero obtiene una bonificación, se registra un cargo a Clientes y en Efectivo, si el cliente ya pagó por la mercancía, o en Clientes si la operación fue a crédito.

Cuando las mercancías se envían como punto de embarque FOB, el comprador paga el flete y registra un cargo a Inventario de mercancías. Cuando las mercancías se embarcan con destino FOB, el vendedor paga el flete y registra un cargo a Gastos de venta o en Flete sobre ventas. Las transacciones comerciales se pueden resumir en una cuenta T como se muestra en la figura 7. Cada transacción comercial afecta tanto al comprador como al vendedor. La figura 9 muestra el catálogo de cuentas de una empresa mercantil (NetSolutions). Se incurre en un pasivo por impuestos sobre ventas cuando se realiza una venta y se registra como abono a la cuenta de impuestos por pagar por parte del vendedor. Los descuentos comerciales son descuentos sobre el precio de lista de la mercancía.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Realizar asientos de diario para registrar compras de mercancías al contado. | | |
| • Realizar asientos de diario para registrar compras de mercancías a crédito. | **EE6-2** | **EP6-2A, 6-2B** |
| • Realizar asientos de diario para registrar descuentos sobre ventas y devoluciones y bonificaciones sobre ventas. | **EE6-2** | **EP6-2A, 6-2B** |
| • Realizar asientos de diario para registrar la venta de mercancías al contado o utilizando una tarjeta de crédito. | | |
| • Realizar asientos de diario para registrar la venta de mercancías a crédito. | **EE6-3** | **EP6-3A, 6-3B** |
| • Realizar asientos de diario para registrar descuentos sobre compras, y devoluciones y bonificaciones sobre compras. | **EE6-3** | **EP6-3A, 6-3B** |
| • Realizar asientos de diario para registrar el flete desde el punto de vista del comprador y del vendedor. | | |
| • Determinar el costo total de la compra de mercancías con diferentes condiciones del flete. | **EE6-4** | **EP6-4A, 6-4B** |
| • Registrar las mismas transacciones comerciales del comprador y el vendedor. | **EE6-5** | **EP6-5A, 6-5B** |
| • Realizar un catálogo de cuentas para una empresa mercantil. | | |
| • Determinar el costo de la mercancía comprada cuando se ofrece un descuento comercial por parte del vendedor. | | |
| • Registrar las transacciones de venta que implican impuestos sobre compra y descuentos comerciales. | | |

## OBJ 3 Describir y ejemplificar los estados financieros de las empresas mercantiles

**Puntos clave** El estado de resultados de secciones múltiples de un negocio o empresa comercial reporta ventas. El costo de los bienes vendidos se resta de las ventas netas para determinar la utilidad bruta. La utilidad de operación se determina al restar los gastos de operación de la utilidad bruta. La utilidad neta se determina al sumar o restar el valor neto de otros ingresos y gastos. El estado de resultados también se puede presentar en la forma de un solo paso.

El estado de variaciones en el capital contable es similar al de un negocio o empresa de servicios.

El balance general reporta como activo circulante el inventario de mercancías al final del periodo.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Elaborar un estado de resultados con varias secciones de una empresa mercantil. | | |
| • Elaborar un estado de resultados de un solo paso. | | |
| • Elaborar un estado de variaciones en el capital contable de una empresa mercantil. | | |
| • Elaborar un balance general de una empresa mercantil. | | |

## OBJ 4 Describir el proceso de ajuste y cierre de una empresa mercantil.

**Puntos clave** El asiento de ajuste normal implica registrar un cargo en Costo de los bienes vendidos y un abono en Inventario de mercancías/Almacén por el importe del faltante.

Los asientos de cierre de una empresa comercial son similares a los de un negocio o empresa de servicios, con excepción del costo de los bienes vendidos que también se cierra en Pérdidas y ganancias.

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Elaborar un asiento de ajuste en el libro diario por la merma de inventario. | **EE6-6** | **EP6-6A, 6-6B** |
| • Elaborar los asientos de cierre de una empresa mercantil. | | |

## OBJ 5 Describir y ejemplificar el uso de la razón de ventas a activos para evaluar el desempeño operativo de una empresa.

**Puntos clave** La razón de ventas a activos mide qué tan eficazmente un negocio o empresa usa sus activos para generar ventas. Una razón alta indica un uso eficaz de los activos. Utilizando el promedio del activo total al inicio y al final del año, la razón se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón de ventas a activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Promedio del activo total}}$$

| **Resultados de aprendizaje** | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Interpretar una razón de ventas a activos alta. | | |
| • Calcular la razón de ventas a activos. | **EE6-7** | **EP6-7A, 6-7B** |

## Términos clave

ciclo de operación (264)
condiciones de crédito (267)
costo de los bienes vendidos (costo de ventas) (265)
descuentos a los clientes (272)
descuentos comerciales (281)
descuentos sobre compras (268)
descuentos sobre ventas (272)
destino FOB (275)
devoluciones y bonificaciones a los clientes (272)
devoluciones y bonificaciones sobre compras (269)
estado de resultados de secciones múltiples (281)
estado de resultados de un solo paso (282)
factura (267)
merma de inventario (déficit de inventario) (284)
formato de cuenta (263)
formato de reporte (283)
gastos de administración (282)
gastos de venta (282)
utilidad de operación (ingreso operativo) (282)
inventario de mercancías (266)
inventario físico (266)
nota de cargo (269)
nota de crédito (273)
otros gastos (282)
otros ingresos periodo de crédito (282)
razón de ventas de activos (287)
sistema de inventario periódico (266)
sistema de inventarios perpetuos (266)
utilidad bruta (285)
ventas (265)

## Problema de ejemplo

Las siguientes transacciones fueron efectuadas por Montrose Company durante mayo del año en curso. La empresa emplea un sistema de inventarios perpetuos.

Mayo 3. Compró mercancías a crédito a Floyd Co., $4,000, condiciones punto de embarque FOB 2/10, n/30, con flete pagado con anticipación de $120 sumado a la factura.

5. Compró mercancías a crédito a Kramer Co., $8,500, condiciones destino FOB, 1/10, n/30.

6. Vendió mercancías a crédito a C. F. Howell Co., precio de lista $4,000, descuento comercial 30%, condiciones 2/10, n/30 El costo de ventas fue de $1,125.

8. Compró al contado artículos de oficina, $150.

10. Devolvió mercancías compradas el 5 de mayo a Kramer Co., $1,300.

13. Pagó la cuenta a Floyd Co., por la compra del 3 de mayo.

14. Compró mercancías al contado, $10,500.

15. Pagó la cuenta a Kramer Co., por la compra del 5 de mayo, menos la devolución del 10 de mayo.

16. Recibió efectivo de la cuenta pendiente de cobro por la venta del 6 de mayo a C. F. Howell Co.

19. Vendió mercancías que le pagaron con tarjeta de crédito MasterCard, $2,450. El costo de ventas sumó $980.

22. Vendió mercancías al contado a Comer Co., $3,480, condiciones 2/10, n/30. El costo de los bienes vendidos fue de $1,400.

24. Vendió mercancías a crédito $4,350. El costo de los bienes vendidos totalizó $1,750.

25. Recibió mercancías devueltas por Comer Co., de la venta del 22 de mayo, $1,480. El costo de las mercancías devueltas ascendió a $600.

31. Pagó con tarjetas MasterCard honorarios por procesamiento de servicios de $140 por ventas.

## Instrucciones

1. Registre en asientos de diario las transacciones anteriores.
2. Registre en asientos de diario el asiento de ajuste del faltante del inventario de mercancías, 3,750.

## Solución

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Mayo | 3 | Inventario de mercancías [$4,000 – ($4,000 × 2%)] + $120 | 4,040 | |
| | | | Proveedores—Floyd Co. | | 4,040 |
| | | 5 | Inventario de mercancías [$8,500 – ($8,500 × 1%)] | 8,415 | |
| | | | Proveedores—Kramer Co. | | 8,415 |
| | | 6 | Clientes—C. F. Howell Co. | 2,744 | |
| | | | Ventas | | 2,744 |
| | | | [$4,000 – (30% × $4,000)] = $2,800 | | |
| | | | [$2,800 – ($2,800 × 2%)] = $2,744 | | |
| | | 6 | Costo de los bienes vendidos | 1,125 | |
| | | | Inventario de mercancías | | 1,125 |
| | | 8 | Artículos de oficina | 150 | |
| | | | Efectivo | | 150 |
| | | 10 | Proveedores—Kramer Co. [$1,300 – ($1,300 × 1%)] | 1,287 | |
| | | | Inventario de mercancías/Almacén | | 1,300 |
| | | 13 | Cuentas por pagar— Floyd Co. | 4,040 | |
| | | | Efectivo | | 4,040 |
| | | 14 | Inventario de mercancías | 10,500 | |
| | | | Efectivo | | 10,500 |
| | | 15 | Proveedores—Kramer Co. ($8,415 – $1,287) | 7,128 | |
| | | | Efectivo | | 7,128 |
| | | 16 | Efectivo | 2,744 | |
| | | | Clientes— C. F. Howell Co. | | 2,744 |
| | | 19 | Efectivo | 2,450 | |
| | | | Ventas | | 2,450 |
| | | 19 | Costo de los bienes vendidos | 980 | |
| | | | Inventario de mercancías/Almacén | | 980 |
| | | 22 | Efectivo | 3,480 | |
| | | | Ventas | | 3,480 |
| | | 22 | Costo de los bienes vendidos | 1,400 | |
| | | | Inventario de mercancías/Almacén | | 1,400 |
| | | 24 | Clientes—Smith Co. | 4,350 | |
| | | | Ventas | | 4,350 |
| | | 24 | Costo de los bienes vendidos | 1,750 | |
| | | | Inventario de mercancías/Almacén | | 1,750 |
| | | 25 | Clientes | 1,480 | |
| | | | Efectivo | | 1,480 |
| | | 25 | Inventario de mercancías/Almacén | 600 | |
| | | | Devoluciones de inventario esperadas | | 600 |
| | | 31 | Gastos financieros | 140 | |
| | | | Efectivo | | 140 |
| 2. | Mayo | 31 | Costo de los bienes vendidos | 3,750 | |
| | | | Inventario de mercancías/Almacén | | 3,750 |
| | | | Merma de inventario | | |

# Preguntas para análisis

1. ¿Qué distingue a una empresa mercantil de una de servicios?
2. ¿Una empresa o negocio puede determinar utilidad bruta pero incurrir en una pérdida neta? Explique su respuesta.
3. ¿En qué fecha comienza el periodo de crédito en el cual se le permite al comprador pagar la mercancía?
4. ¿Qué significa: *a*) 1/15, n/60; *b*) n/30; *c*) n/fd?
5. ¿Cómo se registran las ventas a los clientes que usan MasterCard y VISA?
6. ¿Cuál es la naturaleza de: *a*) una nota de crédito emitida por el vendedor de las mercancías, *b*) una nota de cargo emitida por el comprador?
7. ¿Quién paga el flete cuando las condiciones de venta son: *a*) punto de embarque FOB, *b*) destino FOB?
8. Mencione por lo menos tres cuentas que normalmente aparecerían en el catálogo de cuentas de una empresa mercantil, pero no en el catálogo de cuentas de un negocio o empresa de servicios.
9. Audio Outfitter Inc., que utiliza un sistema de inventarios perpetuos, sufrió un faltante normal del inventario de $13,675. ¿En cuáles cuentas se incluirían cargos y abonos para registrar el ajuste por el faltante de inventario al final del periodo contable?
10. Suponga que la empresa de la pregunta 9, Audio Outfitter Inc., sufrió un faltante anormal de inventario de $98,600. La empresa decidió registrarlo de modo que se presente por separado en el estado de resultados. ¿En cuál cuenta se debe incluir el cargo por dicho faltante?

# Ejercicios prácticos

EE 6-1 *p. 266*

**EP 6-1A Utilidad bruta** OBJ. 1

Paso a paso

Durante el año en curso se vendieron al contado mercancías por $615,000 y $4,110,000 a crédito. El costo de las mercancías vendidas suma $2,835,000. ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?

EE 6-1 *p. 266*

**EP 6-1B Utilidad bruta** OBJ. 1

Paso a paso

Durante el año en curso se vendieron al contado mercancías por $18,300 y $295,700 a crédito. El costo de las mercancías vendidas totaliza $188,000. ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?

EE 6-2 *p. 270*

**EP 6-2A Transacciones comerciales** OBJ. 2

Paso a paso

Halibut Company compró a crédito mercancías de un proveedor por $18,600, condiciones 2/10, n/30. La empresa devolvió $5,000 de las mercancías que le abonaron a su cuenta.

*a*) Si Halibut Company liquida la factura dentro del periodo de descuento, ¿cuál es el importe del efectivo que se requiere para el pago?

*b*) ¿En cuál cuenta debe Halibut Company registrar el abono por la devolución?

EE 6-2 *p. 270*

**EP 6-2B Transacciones comerciales** OBJ. 2

Paso a paso

Hoffman Company compró a crédito mercancías de un proveedor por $65,000, condiciones 1/10, n/30. La empresa devolvió $7,500 de las mercancías que le abonaron a su cuenta..

*a*) Si Hoffman Company liquida la factura dentro del periodo de descuento, ¿cuál es el importe del efectivo que se requiere para el pago?

*b*) ¿En cuál cuenta debe Hoffman Company registrar el cargo por la devolución?

EE 6-3 *p. 274*

### EP 6-3A Transacciones de ventas

OBJ. 2

Paso a paso

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones con mercancías:

*a*) Vendió mercancías a crédito, $72,500, con condiciones 2/10, n/30. El costo de los bienes vendidos fue de $43,500.

*b*) Recibió el pago menos el descuento.

EE 6-3 *p. 274*

### EP 6-3B Transacciones de ventas

OBJ. 2

Paso a paso

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones con mercancías.

*a*) Vendió mercancías a crédito, $92,500, con condiciones 1/10, n/30. El costo de los bienes vendidos sumó $55,500.

*b*) Recibió el pago menos el descuento.

EE 6-4 *p. 277*

### EP 6-4A Condiciones del flete

OBJ. 2

Paso a paso

Determine el importe que se entregará como pago completo de cada una de las facturas *a*) y *b*). Suponga que el abono por devoluciones y bonificaciones se recibió antes del pago, y que todas las facturas se liquidaron dentro del periodo de descuento.

| | Mercancía | Flete pagado por el vendedor | Condiciones del flete | Devoluciones y bonificaciones |
|---|---|---|---|---|
| *a*) | $ 90,000 | $1,000 | Punto de embarque FOB, 1/10, n/30 | $15,000 |
| *b*). | 110,000 | 1,575 | Destino FOB, 2/10, n/30 | 8,500 |

EE 6-4 *p. 277*

### EP 6-4B Devoluciones y bonificaciones

OBJ. 2

Paso a paso

Determine el importe que se entregará como pago completo de cada una de las facturas *a*) y *b*) y suponga que el abono por devoluciones y bonificaciones se recibió antes del pago y que todas las facturas se liquidaron dentro del periodo de descuento.

| | Mercancía | Flete pagado por el vendedor | Condiciones del flete | Devoluciones y bonificaciones |
|---|---|---|---|---|
| *a*) | $36,000 | $800 | Destino FOB, 1/10, n/30 | $4,000 |
| *b*). | 44,900 | 375 | Punto de embarque FOB, 2/10, n/30 | 2,400 |

EE 6-5 *p. 279*

### EP 6-5A Transacciones del comprador y del vendedor

OBJ. 2

Paso a paso

Sather Co., vendió a crédito los bienes a Boone Co., $31,800, condiciones, 2/15, n/30. El costo de los bienes vendidos es de $19,000. Registre en asientos de diario de Sather Co. y Boone Co., por la compra, la venta y el pago del importe adeudado.

EE 6-5 *p. 279*

### EP 6-5B Transacciones del comprador y del vendedor

OBJ. 2

Paso a paso

Shore Co. vendió, a crédito los bienes a Blue Star Co., $112,000, condiciones punto de embarque FOB 2/10, n/30. El costo de bienes vendidos fue de $67,200. Shore Co. pagó el flete por $1,800. Registre en asientos de diario de Shore Co. y Boone Co., por la venta, la compra y el pago del importe adeudado.

EE 6-6 *p. 285*

### EP 6-6A Merma de inventario

OBJ. 4

Paso a paso

Los registros de inventarios perpetuos de Castle Furnishing Company indican que deben estar disponibles $675,400 de mercancías al 30 de noviembre de 2016. El inventario físico indica que sólo $663,800 están realmente disponibles. Registre en asientos de diario el ajuste de la merma de inventario de Castle Furnishing Company durante el año que termina el 30 de noviembre de 2016. Suponga que el faltante de inventario es normal.

EE 6-6 *p. 285*

### EP 6-6B Merma de inventario

OBJ. 4

Paso a paso

Los registros del inventario perpetuo de Hahn Flooring Company indican que deben estar disponibles $1,333,150 de mercancías al 31 de diciembre de 2016. El inventario físico indica que se encuentran en realidad $1,309,900 de mercancías. Registre en asientos de diario el ajuste por el faltante de inventario de Hahn Flooring Company durante el año que termina el 31 de diciembre de 2016. Suponga que el importe del déficit de inventario es normal.

EE 6-7 *p. 288*

### EP 6-7A Razón de ventas a activos

OBJ. 5

Paso a paso

A continuación se presentan datos de los estados financieros de Latchkey Company para los años que concluyen el 31 de diciembre:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $1,734,000 | $1,645,000 |
| Activo total | | |
| Inicio del año | 480,000 | 460,000 |
| Final del año | 540,000 | 480,000 |

*a*). Determine la razón de ventas a activos para 2016 y 2015.

*b*). ¿El cambio en la razón de ventas a activos de 2015 a 2016 indica una tendencia favorable o desfavorable?

EE 6-7 *p. 288*

### EP 6-7B Razón de ventas a activos

OBJ. 5

A continuación se presentan los datos de los estados financieros de Edison Company para los años que terminan el 31 de diciembre

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Venta | $1,884,000 | $1,562,000 |
| Activo total | | |
| Inicio del año | 770,000 | 650,000 |
| Final del año | 800,000 | 770,000 |

*a*) Determine la razón de ventas a activos para 2016 y 2015.

*b*) ¿El cambio en la razón de ventas a activos de 2015 a 2016 indica una tendencia favorable o desfavorable?

## Ejercicios

### EJ 6-1 Determinación de la utilidad bruta

OBJ. 1

Paso a paso

Durante el año en curso se vendieron mercancías por $4,885,000. El costo de los bienes vendidos es de $3,028,700.

*a*) ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?

*b*) Calcule el porcentaje de utilidad bruta (utilidad bruta entre ventas).

*c*) ¿El estado de resultados necesariamente reportará utilidad neta? Explique.

### EJ 6-2 Determinación del costo de los bienes vendidos

OBJ. 1

Paso a paso

En años recientes, Best Buy reportó ingresos de $50,705 millones. Su utilidad bruta fue de $12,573 millones. ¿Cuál fue el importe del costo de los bienes vendidos de Best Buy?

### EJ 6-3 Transacciones relacionadas con compras

OBJ. 2

Paso a paso

Stationery Company adquirió mercancía a crédito de un proveedor por $28,900, condiciones 1/10, n/30. La empresa devolvió mercancía por $6,100 y que le abonaron a su cuenta.

*a*) ¿Cuál es el importe de efectivo que se requiere para el pago?

*b*) ¿Qué cuenta registraría Stationery Company como abono para el registro de la devolución bajo un sistema de inventarios perpetuos?

---

### EJ 6-4 Transacciones relacionadas con ventas OBJ. 2

Un minorista está considerando comprar 250 unidades de un artículo específico de uno de dos proveedores. Sus ofertas son las siguientes:

Proveedor 1: $400 por unidad, total de $100,000, 1/10, n/30, sin cargo por flete.

Proveedor 2: $399 por unidad, total de $99,750, 2/10, n/30, más un flete de $975.

¿Cuál de los dos proveedores ofrece el precio más bajo?

---

### EJ 6-5 Transacciones relacionadas con compras OBJ. 2

Las siguientes cuentas T muestran los cargos y abonos de cuatro transacciones relacionadas. Describa cada transacción.

**Efectivo**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | (2) | 300 |
| | | (4) | 16,660 |

**Proveedores**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (3) | 3,920 | (1) | 20,580 |
| (4) | 16,660 | | |

**Inventario de mercancías/Almacén**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (1) | 20,580 | (3) | 3,920 |
| (2) | 300 | | |

---

### EJ 6-6 Transacciones relacionadas con compras OBJ. 2

✔ **c) Efectivo, cr. $64,680**

Warwick's Co. es una tienda de ropa de dama que compró a crédito mercancía de un proveedor por $75,000, condiciones destino FOB, 2/10, n/30. Warwick's devolvió mercancía por $9,000 por lo que recibió una nota de crédito y posteriormente pagó el importe adeudado dentro del periodo de descuento. Registre en asientos de diario de Warwick's para registrar *a*) la compra, *b*) la devolución de mercancía y *c*) el pago.

---

### EJ 6-7 Transacciones relacionadas con ventas OBJ. 2

✔ **e) Efectivo, dr. $1,425**

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones de la empresa Sout Coast Heating & Air Company:

*a*) Compró a crédito mercancía a Atlas Co., $48,000, condiciones 1/10, n/30.

*b*) Liquidó el importe adecuado en la factura dentro del periodo de descuento.

*c*) Descubrió que $7,500 de la mercancía comprada en el inciso *a*) estaba defectuosa y la devolvió, importe que se le abonó a su cuenta.

*d*) Compró a crédito mercancía a Atlas Co. por $6,000, condiciones n/30.

*e*) Recibió un reembolso de Atlas Co. por la devolución del inciso *c*) menos la compra del inciso *d*).

---

### EJ 6-8 Transacciones relacionadas con ventas, incluyendo el uso de tarjetas de crédito OBJ. 2

Paso a paso

Registre en asientos de diario las transacciones siguientes:

*a*) Vendió mercancías al contado, $30,000. El costo de los bienes vendidos fue de $18,000.

*b*) Vendió mercancías a crédito, $258,000. El costo de los bienes vendidos ascendió a $154,800.

*c*) Vendió mercancías a clientes que utilizaron MasterCard y VISA, $160,000. El costo de los bienes vendidos sumó $96,000.

*d*) Vendió mercancías a clientes que utilizaron American Express, $72,000. El costo de los bienes vendidas totalizó $43,200.

*e*) Recibió una factura de National Clearing House Credit Co. por $8,800 que ampara los honorarios por servicios pagados para procesar ventas con MasterCard, VISA y American Express.

### EJ 6-9 Devoluciones y bonificaciones a los clientes OBJ. 2

Zell Company tuvo ventas por $1,800,000 con un costo de los bienes vendidos relacionado de $1,150,000 durante su primer año de operaciones que terminó el 31 de diciembre de 2016. Zell Company ofrece un reembolso a sus clientes por la devolución de cualquier mercancía dañada. Al final del año, la empresa estima que los clientes solicitarán reembolsos por un total de 1.5% de las ventas y espera que el costo de la mercancía devuelta sea de $16,000. Suponga que el 3 de febrero de 2017 Anderson Co. devolvió mercancía con un precio de venta de $5,000 por un reembolso en efectivo. La mercancía le costó a Zell Company $3,100 originalmente. *a)* Registre en asientos de diario los ajuste del 31 de diciembre de 2016 para el registro de las devoluciones esperadas de los clientes. *b)* Registre en asientos de diario la mercancía devuelta y el reembolso en efectivo a Anderson Co.

### EJ 6-10 Transacciones relacionadas con ventas OBJ. 2

Paso a paso

Después de que recibió de un cliente el importe vencido de una venta de $28,000, condiciones 2/10, n/fdm, dentro del periodo de descuento, el vendedor acepta la devolución de todo el embarque por un reembolso en efectivo. El costo de las mercancías devueltas fue de $16,800. *a)* ¿Cuál es el importe del reembolso adeudado al cliente? *b)* Registre en asientos de diario lo que realizó el vendedor para registrar la devolución y el reembolso.

### EJ 6-11 Transacciones relacionadas con ventas OBJ. 2

Los cargos y abonos de tres transacciones relacionadas se presentan en las cuentas T siguientes. Describa cada transacción.

**Efectivo**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (5) | 39,200 | | |

**Clientes**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (1) | 41,160 | (3) | 1,960 |
| | | (5) | 39,200 |

**Inventario de mercancías/Almacén**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (4) | 1,200 | (2) | 25,200 |

**Devoluciones estimadas de inventario**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | (4) | 1,200 |

**Clientes**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (3) | 1,960 | | |

**Ventas**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | (1) | 41,160 |

**Costo de los bienes vendidos**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (2) | 25,200 | | |

### EJ 6-12 Transacciones relacionadas con ventas OBJ. 2

✔ c) $57,470

Paso a paso

Se vendieron mercancías a crédito a un cliente por $56,500, condiciones punto de embarque FOB, 2/10, n/30. El vendedor pagó el flete de $2,100. Determine lo siguiente: *a)* importe de la venta; *b)* importe registrado como cargo a Clientes y *c)* importe adeudado dentro del periodo de descuento.

### EJ 6-13 Determinación de los importes a pagar en las facturas OBJ. 2

✔ a) $22,500

Paso a paso

Determine el importe que se entregará como pago completo de cada una de las facturas siguientes, suponiendo que se recibió un abono por devoluciones y bonificaciones antes del pago y que todas las facturas se liquidaron dentro del periodo de descuento.

| | Mercancía | Flete pagado por el vendedor | | Devoluciones y bonificaciones a los clientes |
|---|---|---|---|---|
| *a)* | $27,000 | — | Destino FOB, n/30 | $4,500 |
| *b)* | 18,600 | $475 | Punto de embarque FOB, 2/10, n/30 | 3,000 |
| *c)* | 8,400 | — | Punto de embarque FOB, 1/10, n/30 | 700 |
| *d)* | 48,300 | 900 | Punto de embarque FOB, 2/10, n/30 | 6,500 |
| *e).* | 33,000 | — | Destino FOB, 1/10, n/30 | — |

### EJ 6-14 Transacciones relacionadas con ventas

OBJ. 2

Paso a paso

Showcase Co., un mayorista de muebles, vendió mercancías a crédito a Balboa Co., $254,500, condiciones n/30. El costo de los bienes vendidos es de $152,700. Showcase Co. expide una nota de crédito por $30,000 por mercancías devueltas antes de que Balboa Co. liquide la factura original. El costo de las mercancías devueltas suma $17,500. Registre en asientos de diario de Showcase Co. de: *a*) la venta, que considera el costo de ventas; *b*) la nota de crédito, que incluye el costo de las mercancías devueltas, y *c*) el recibo del cheque por el importe adeudado por Balboa Co.

### EJ 6-15 Transacciones relacionadas con compras

OBJ. 2

Paso a paso

Con base en los datos que se presentan en el ejercicio 6-14, registre en asientos de diario de Balboa Co., para *a*) la compra, *b*) la devolución de la mercancía por crédito y *c*) el pago de la factura.

### EJ 6-16 Catálogo de cuentas

OBJ. 2

Monet Paints Co. es una empresa recién organizada con la siguiente lista de cuentas.

| | |
|---|---|
| Proveedores | Inventario de mercancías |
| Clientes | Gastos de administración diversos |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | Gastos de venta diversos |
| Depreciación acumulada de equipo de tienda | Documentos por pagar |
| Gastos de publicidad | Equipo de oficina |
| Efectivo | Gastos por sueldos de oficina |
| Costo de los bienes vendidos | Artículos de oficina |
| Gastos de venta | Gastos por artículos de oficina |
| Gastos por depreciación del equipo de oficina | Seguros pagados por anticipado |
| Gastos por depreciación del equipo de tienda | Gasto por renta |
| Pérdidas y ganancias | Sueldos por pagar |
| Gastos de seguros | Ventas |
| Gastos financieros | Gastos de sueldos de ventas |
| Capital de Kailey Garner | Equipo de tienda |
| Retiros de Kailey Garner | Papelería de tienda |
| Terreno | Gastos por papelería de tienda |

Estructure un catálogo, asigne números de cuenta y acomode las cuentas en el orden del balance general y el estado de resultados, igual que en la figura 9. Cada número de cuenta debe tener tres dígitos: el primero para indicar la clasificación principal ("1" para activos, y así sucesivamente); el segundo dígito para indicar la clasificación secundaria ("11" para activo por pagar circulante, y así sucesivamente); y el tercer dígito para identificar la cuenta específica ("110" para Efectivo, 112 para Clientes, 114 para Inventarios de mercancía, 115 para Papelería de tienda, etcétera).

### EJ 6-17 Impuestos sobre ventas

OBJ. 2

✔c) $38,880

Paso a paso

Una venta de mercancías a crédito por $36,000 está sujeta a un impuesto sobre ventas de 8%. *a*) ¿El impuesto debe registrarse en el momento de la venta o cuando se recibe el pago? *b*) ¿Cuál es el importe de la venta? *c*) ¿Cuál es el importe del cargo registrado en Clientes? *d*) ¿Cuál es el nombre de la cuenta en la cual se deben abonar los $2,880 ($36,000 × 8%)?

### EJ 6-18 Transacciones con impuestos sobre ventas

OBJ. 2

Paso a paso

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones seleccionadas.

*a*) Vendió a crédito $62,800 de mercancías, sujetas a un impuesto sobre ventas de 5%. El costo de los bienes vendidos fue de $37,500.

*b*) Pagó $39,650 a la Oficina Estatal de Impuestos sobre Ventas.

### EJ 6-19 Saldos normales de cuentas de mercancías

OBJ. 2

¿Cuál es el saldo normal de las cuentas siguientes: *a*) Costo de los bienes vendidos; *b*) Clientes; *c*) Gastos de venta; *d*) Inventario de devoluciones esperadas; *e*) Almacén de mercancías; *f*) Ventas; *g*) IVA trasladado?

### EJ 6-20 Estado de resultados y cuentas para empresas mercantiles OBJ. 3

Paso a paso

Las ventas para el año fiscal fueron de $25,565,000 y el costo de los bienes vendidos fue de $15,400,000.

*a*) ¿Cuál es el importe de la utilidad bruta?

*b*) Si los gastos de operación totales fueron $4,550,000, ¿podría determinar la utilidad neta?

*c*) ¿La cuenta de Clientes debe considerarse como activo, pasivo o capital contable? ¿Cuál es su saldo normal?

*d*) ¿La cuenta de Devoluciones de inventario esperadas debe considerarse como activo, pasivo o capital contable? ¿Cuál es su saldo normal?

### EJ 6-21 Estado de resultados de una empresa mercantil OBJ. 3

Los siguientes son los gastos en que incurrió una empresa mercantil durante el año. ¿En qué sección de gastos del estado de resultados debe reportarse cada uno de ellos?, *a*) gastos de venta, *b*) gastos de administración o *c*) otros.

1. Gastos por publicidad
2. Gastos por depreciación de equipo de tienda
3. Gastos por seguro del equipo de oficina
4. Gastos financieros en documentos por pagar
5. Gastos por renta de edificio de oficinas
6. Sueldos del personal de oficina
7. Sueldo del gerente de ventas
8. Equipo de venta utilizado

### EJ 6-22 Determinación de los importes por artículos omitidos en el estado de resultados OBJ. 3

En cada una de las cuatro listas siguientes se han omitido dos partidas del estado de resultados. Determine los importes de las partidas omitidas e identifíquelas por su letra.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Ventas | $463,400 | *b*) | $1,295,000 | *d*) |
| Costo de los bienes vendidos | *a*) | 410,000 | *c*) | 900,000 |
| Utilidad bruta | 83,500 | $277,500 | 275,000 | 600,000 |

### EJ 6-23 Estado de resultados de secciones múltiples OBJ. 3

✔ *a*) Utilidad neta: $1,345,000

El 31 de octubre de 2016, los siguientes son los saldos de las cuentas que aparecen en el libro mayor de Prestige Furnishings Company, un mayorista de muebles.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Depreciación acumulada del edificio | $ 750,000 | Inventario de mercancías/Almacén | $ 980,000 |
| Gastos de administración | 540,000 | Proveedores | 250,000 |
| Edificio | 2,500,000 | Artículos de oficina | 20,000 |
| Efectivo | 175,000 | Sueldos por pagar | 8,000 |
| Costo de los bienes vendidos | 3,800,000 | Ventas | 6,410,000 |
| Gastos financieros | 10,000 | Gastos de venta | 715,000 |
| Capital de Jan Brown | 1,587,000 | Equipo de tienda | 90,000 |
| Retiros de Jan Brown | 175,000 | | |

Paso a paso

*a*) Elabore un estado de resultados de secciones múltiples para el año que concluye el 31 de octubre de 2016.

*b*) Compare las principales ventajas y desventajas de las formas de estados de resultados de secciones múltiples y de un solo paso.

### EJ 6-24 Estado de resultados de secciones múltiples

OBJ. 3

Identifique los errores que se filtraron en el siguiente estado de resultados.

**Curbstone Company**
**Estado de resultados del año que concluyó el 31 de agosto de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Ventas | | $8,595,000 |
| Costo de los bienes vendidos | | 6,110,000 |
| Utilidad bruta | | $2,485,000 |
| Gastos: | | |
| Gastos de venta | $ 800,000 | |
| Gastos de administración | 575,000 | |
| Gastos por entrega | 425,000 | |
| Gastos totales | | 1,800,000 |
| | | $ 685,000 |
| Otros gastos: | | |
| Ingresos por concepto de intereses | | 45,000 |
| Utilidad bruta | | $ 640,000 |

### EJ 6-25 Estado de resultados de un solo paso

OBJ. 3

✔ Utilidad neta $1,277,500

Paso a paso

Los siguientes son datos operativos resumidos de Custom Wire & Tubing Company para el año que concluyó el 30 de abril de 2016: costo de los bienes vendidos, $6,100,000; gastos de administración, $740,000; gastos financieros, $25,000; ingresos por renta, $60,000; ventas, $9,332,500, y gastos de venta, $1,250,000. Elabore un estado de resultados de un solo paso.

### EJ 6-26 Asientos de ajuste para merma de inventarios

OBJ. 4

Paso a paso

Los registros de inventarios perpetuos de Paragon Tire Co. indican que debe haber $2,780,000 en mercancía disponible al 31 de marzo de 2016. El inventario físico indica que la mercancía disponible es de $2,734,800. Registre en asientos de diario el ajuste de la merma de inventario de Paragon Tire Co., para el año que termina el 31 de marzo de 2016.

### EJ 6-27 Cierre de cuentas en una empresa mercantil

OBJ. 4

De la siguiente lista identifique las cuentas que deben cerrarse en el estado de resultados al final del año fiscal, bajo un sistema de inventarios perpetuos: *a*)Proveedores *b*) Gastos por publicidad, *c*) Costo de los bienes vendidos, *d*) Inventario de mercancías, *e*) Ventas, *f*) Papelería y útiles, *g*) Gastos por papelería y útiles, *h*) Valery Lavine, Retiros e *i*) Sueldos por pagar.

### EJ 6-28 Asientos de cierre; utilidad neta

OBJ. 4

Con base en los datos del ejercicio 6-23, registre los asientos de cierre en asientos de diario.

### EJ 6-29 Asientos de cierre

OBJ. 4

A continuación se presentan los saldos de las cuentas que aparecen en el libro mayor de Serbian Interiors Company, un mayorista de muebles al 31 de julio de 2016.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Depreciación acumulada de edificio | $365,000 | Proveedores | $ 100,000 |
| Gastos de administración | 440,000 | Ventas | 1,437,000 |
| Edificio | 810,000 | Impuestos sobre ventas por pagar | 4,500 |
| Efectivo | 78,000 | Gastos de venta | 160,000 |
| Costo de los bienes vendidos | 775,000 | Provisiones de tienda | 16,000 |
| Gastos financieros | 6,000 | Gastos por papelería de tienda | 21,500 |
| Capital de Peter Bronsky | 530,000 | | |
| Retiros de Peter Bronsky | 15,000 | | |
| Inventario de mercancías/Almacén | 115,000 | | |

Prepare los asientos de cierre de Serbian Interiors Company al 31 de julio de 2016.

### EJ 6-30 Razón de ventas a activos

OBJ. 5

Paso a paso

The Home Depot reportó los siguientes datos (en millones) en sus frecuentes estados financieros:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $70,395 | $67,997 |
| Activo total al final del año | 40,518 | 40,125 |
| Activo total al inicio del año | 40,125 | 40,877 |

*a)* Determine la razón de ventas a activos de The Home Depot para los años 2 y 1. Redondee a dos decimales.

*b)* ¿Qué conclusiones se pueden formular a partir de estas razones en relación con la tendencia en la capacidad de The Home Depot para utilizar efectivamente sus activos para generar ventas?

### EJ 6-31 Razón de ventas a activos

OBJ. 5

Kroger, una cadena nacional de supermercados, reportó los siguientes datos (en millones) en sus estados de resultados de un año reciente:

| | |
|---|---|
| Ingresos totales | $90,374 |
| Activo total al final del año | 23,476 |
| Activo total al inicio del año | 23,505 |

*a)* Calcule la razón de ventas a activos. Redondee a dos decimales.

*b)* Tiffany & Co. es un gran minorista de joyería en Estados Unidos, con una razón de ventas a activos de 0.92. ¿Por qué cree que la razón de ventas de activos de Tiffany sea menor que la de Kroger?

## Apéndice

### EJ 6-32 Reglas del cargo y el abono de las cuentas del inventario

Complete la tabla siguiente indicando para los incisos de la *a)* a la *g)* si la respuesta adecuada es un cargo o un abono.

| Cuenta | Aumenta | Disminuye | Saldo normal |
|---|---|---|---|
| Compras | Cargo | *a)* | *b)* |
| Descuentos sobre compras | Abono | *c)* | Acreedor |
| Devoluciones y bonificaciones sobre compras | *d)* | *e)* | *f)* |
| Flete sobre compras | Cargo | *g)* | Deudor |

**Apéndice**

### EJ 6-33 Asientos de diario con un sistema de inventario periódico

Las transacciones seleccionadas siguientes fueron efectuadas por Air Systems Company durante enero del año en curso. La empresa utiliza el sistema de inventario periódico.

Enero 2. Compró a crédito $18,200 de mercancías, punto de embarque FOB, condiciones 2/15, n/30.

5. Pagó un flete de $190 por la compra del 2 de enero.

6. Devolvió $2,750 de las mercancías compradas el 2 de enero.

13. Vendió mercancías a crédito por $37,300, destino FOB, 1/10, n/30. El costo de las mercancías vendidas sumó $22,400.

15. Pagó un flete de $215 por las mercancías que vendió el 13 de enero.

17. Pagó la compra del 2 de enero, menos la devolución y el descuento.

23. Recibió pago de la cuenta pendiente de cobro por la venta del 13 de enero, menos el descuento.

Registre en asientos de diario las transacciones de Air Systems Company.

---

**Apéndice**

### EJ 6-34 Identifique las partidas faltantes para determinar el costo de los bienes vendidos

En el caso de los puntos *a*) a *d*), identifique los conceptos designados por "X" y "Y".

*a*) Compras − (X + Y) = Compras netas.

*b*) Compras netas + X = Costo de mercancías compradas.

*c*) Inventario de mercancías (inicial) + Costo de mercancías compradas = X.

*d*) Mercancías disponibles para venta − X = Costo de los bienes vendidos.

---

**Apéndice**

### EJ 6-35 Costo de los bienes vendidos y artículos relacionados

✔ *a*) Costo de los bienes vendidos, $3,551,600

La información siguiente se obtuvo de los registros contables de Harkins Company del año que concluye el 30 de abril de 2016:

| | |
|---|---|
| Inventario de mercancías al 1 de mayo de 2015 | $ 380,000 |
| Inventario de mercancías al 30 de abril de 2016 | 415,000 |
| Compras | 3,800,000 |
| Devoluciones y bonificaciones sobre compras | 150,000 |
| Descuentos sobre compras | 80,000 |
| Ventas | 5,850,000 |
| Flete sobre ventas | 16,600 |

*a*) Prepare la sección de costo de los bienes vendidos del estado de resultados del año que concluye el 30 de abril de 2016, mediante el sistema de inventario periódico.

*b*) Determine la utilidad bruta que se debe reportar en el estado de resultados del año que concluye el 30 de abril 2016.

*c*) ¿La utilidad bruta sería diferente si se empleara un sistema de inventario perpetuo en vez de periódico?

---

**Apéndice**

### EJ 6-36 Costo de los bienes vendidos

Determine el costo de los bienes vendidos en noviembre con base en los siguientes datos:

| | |
|---|---|
| Inventario de mercancía al 1 de noviembre | $ 28,000 |
| Inventario de mercancías al 30 de noviembre | 31,500 |
| Compras | 475,000 |
| Devoluciones y bonificaciones sobre compras | 15,000 |
| Descuentos sobre compras | 9,000 |
| Flete sobre compras | 7,000 |

**Apéndice**

### EJ 6-37 Costo de los bienes vendidos

Determine el costo de los bienes vendidos en julio con base en los siguientes datos:

| | |
|---|---|
| Inventario de mercancía al 1 de julio | $ 190,850 |
| Inventario de mercancías al 31 de julio | 160,450 |
| Compras | 1,126,000 |
| Devoluciones y bonificaciones sobre compras | 46,000 |
| Descuentos sobre compras | 23,000 |
| Flete sobre compras | 17,500 |

**Apéndice**

### EJ 6-38 Costo de los bienes vendidos

✔ El costo correcto de los bienes vendidos es de $1,033,300

Identifique los errores en la siguiente estimación del costo de los bienes vendidos para el año que concluye el 31 de mayo de 2016:

| Costo de los bienes vendidos: | | | |
|---|---|---|---|
| Inventario de mercancía al 31 de mayo de 2016 | | | $ 105,000 |
| Compras | | $1,110,000 | |
| Más: Devoluciones y bonificaciones sobre compras | $55,000 | | |
| Descuentos sobre compras | 30,000 | 85,000 | |
| Compras brutas | | $1,195,000 | |
| Menos flete sobre compras | | 22,000 | |
| Costo de la mercancía comprada | | | 1,173,000 |
| Mercancía disponible para la venta | | | $1,278,000 |
| Menos inventario de mercancías al 1 de junio de 2015 | | | 91,300 |
| Costo de la mercancía vendida | | | $1,186,700 |

**Apéndice**

### EJ 6-39 Asientos de cierre utilizando el sistema de inventarios periódico

United Rug Company es una pequeña empresa minorista propiedad de Pat Kirwan. Los siguientes son los saldos de algunas de las cuentas del libro mayor después de que las cuentas han sido ajustadas al 31 de diciembre:

| | |
|---|---|
| Gastos por publicidad | $ 36,000 |
| Gastos por depreciación | 13,000 |
| Flete | 17,000 |
| Inventario de mercancía al 1 de diciembre | 375,000 |
| Inventario de mercancía al 31 de diciembre | 460,000 |
| Gastos diversos | 9,000 |
| Compras | 1,760,000 |
| Descuentos sobre compras | 35,000 |
| Devoluciones y bonificaciones sobre compras | 45,000 |
| Retiros de Pat Kirwan | 65,000 |
| Gastos por sueldos | 375,000 |
| Ventas | 2,220,000 |

Registre los asientos de cierre en el libro diario al 31 de diciembre.

# Serie de problemas A

Libro mayor

### PR 6-1A Transacciones relacionadas con compras con ayuda del sistema de inventarios perpetuos

OBJ. 2

Durante octubre del año en curso, Capers Company efectuó las siguientes transacciones:

Octubre 1. Compró mercancías de UK Imports Co., $14,448, condiciones destino FOB, n/30.

3. Compró mercancías a Hoagie Co., $9,950, condiciones punto de embarque FOB, 2/10, n/fdm. Pagó por adelantado un flete por $220 que fue agregado a la factura.

4. Compró mercancía a Taco Co., $13,650, condiciones destino FOB, 2/10, n/30.

6. Expidió una nota de carga a Taco Co. por mercancía devuelta de la compra del 4 de octubre, $4,550.

13. Pagó a Hoagie Co. la factura del 3 de octubre.

14. Pagó a Taco Co., por la factura del 4 de octubre, menos la nota de cargo del 6 de octubre.

19. Compró mercancía a Veggie Co. por $27,300, condiciones punto de embarque FOB, n/fdm.

19. Pagó flete por la compra a Veggie Co. del 29 de octubre por $400.

20. Compró mercancía de Caesar Salad Co. por $22,000, condiciones destino FOB, 1/10, n/30.

30. Pagó a Ceasar Salad Co. la factura del 20 de octubre.

31. Pagó a UK Imports Co. por la factura del 1 de octubre.

31. Pagó a Veggie Co. por la factura del 19 de octubre.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones de Capers Co. durante octubre.

Libro mayor

Paso a paso

### PR 6-2A Transacciones relacionadas con ventas con ayuda del sistema de inventarios perpetuos

OBJ. 2

Las transacciones siguientes las efectuó Amsterdam Supply Co., que vende artículos de oficina, principalmente a clientes mayoristas y, en ocasiones, a minoristas o detallistas.

Marzo 2. Vendió mercancías a crédito a Equinox Co., $18,900, condiciones destino FOB, 1/10, n/30. El costo de los bienes vendidos fue de $13,300.

3. Vendió al contado mercancías por $11,350, más 6% de impuesto sobre ventas, a clientes detallistas. El costo de los bienes vendidos sumó $7,000.

4. Vendió a crédito mercancías a Empire Co., $55,400, condiciones punto de embarque FOB, n/fdm. El costo de los bienes vendidos totalizó $33,200.

5. Vendió mercancías por $30,000 más 6% de impuesto sobre ventas a clientes detallistas que utilizaron MasterCard. El costo de los bienes vendidos fue de $19,400.

12. Recibió cheque por el importe adeudado de Equinox Co., por la venta del 2 de marzo.

14. Vendió mercancías a clientes que utilizaron tarjetas American Express, $13,700. El costo de los bienes vendidos sumó $8,350.

16. Vendió mercancías a Targhe Co. por 27,500, punto de embarque FOB, 1/10, n/30. El costo de los bienes vendidos ascendió a $16,000.

18. Emitió una nota de crédito por $4,800 a Targhee Co., por mercancías devueltas de la venta del 16 de marzo. El costo de las mercancías devueltas fue de $2,900.

19. Vendió mercancías a crédito a Vista Co., $8,250, condiciones punto de embarque FOB, 2/10, n/30. Agregó $75 a la factura por el flete que pagó por anticipado. El costo de los bienes vendidos sumó $5,000.

26. Recibió cheque por el importe adeudado por Targhee Co., de la venta del 16 de marzo, menos la nota de crédito del 18 de marzo.

*(Continúa)*

Marzo 28. Recibió cheque por el importe adeudado por Vista Co., de la venta del 19 de marzo.

31. Recibió cheque por el importe adeudado por Empire Co., de la venta del 4 de marzo.

31. Pagó a Fleetwood Delivery Service $5,600 por mercancías que entregó durante marzo a los clientes bajo las condiciones de embarque de destino FOB.

Abril 3. Pagó al City Bank $940 de honorarios de servicios por el manejo de las ventas con MasterCard y American Express durante marzo.

15. Pagó $6,544 a la oficina estatal de impuestos a las ventas por los impuestos adeudados.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones de Amsterdam Supply Co.

---

**PR 6-3A Transacciones relacionadas con ventas y compras utilizando el sistema de inventarios perpetuos** OBJ. 2

Libro mayor

Paso a paso

Se seleccionaron las siguientes transacciones que realizó Babcock Company durante noviembre del año en curso.

Noviembre 3. Compró mercancías a crédito a Moonlight Co., precio de lista $85,000, descuento comercial de 25%, condiciones destino FOB, 2/10, n/30.

4. Compró mercancía por $37,680 al contado con un costo de los bienes vendidos de $22,600.

5. Compró mercancías a crédito a Papoose Creek Co., $47,500, condiciones punto de embarque FOB, 2/10, n/30, con un flete pagado por anticipado por $810 agregado a la factura.

6. Devolvió $13,500 (precio de lista de $18,000 menos el descuento comercial de 25%) de mercancía comprada el 3 de noviembre a Moonlight Co.

8. Vendió mercancías a crédito de Quinn Co., $15,600 condiciones n/15. El costo de los bienes vendidos fue de $9,400.

13. Pagó la cuenta a Moonlight Co. por la compra del 3 de noviembre, menos la devolución del 6 de noviembre.

15. Pagó la cuenta a Papoose Creek Co. por la compra del 5 de noviembre.

23. Recibió efectivo por la cuenta de la venta del 8 de noviembre a Quinn Co.

24. Vendió mercancía a crédito a Rabel Co., por $56,900, condiciones 1/10, n/30. El costo de los bienes vendidos fue de $34,000.

28. Pagó a VISA honorarios por servicios de $3,540.

30. Pagó a Quinn Co. un reembolso en efectivo por $6,000 de mercancía devuelta de la venta del 8 de noviembre. El costo de la mercancía devuelta fue de $3,300.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones.

---

**PR 6-4A Transacciones relacionadas con ventas y compras utilizando el sistema de inventarios perpetuos** OBJ. 2

Las transacciones seleccionadas siguientes fueron efectuadas entre Summit Company y Beartooth Co., durante el mes de agosto.

Agosto 1. Summit Company vendió mercancías a crédito a Beartooth Co., $48,000, condiciones destino FOB, n/fdm. El costo de los bienes vendidos fue de $28,800.

2. Summit Company pagó un flete por $1,150 por la entrega de la mercancía vendida a Beartooth Co., el 1 de agosto.

5. Summit Company vendió mercancías a crédito a Beartooth Co., $66,000, condiciones punto de embarque FOB, n/fdm. El costo de los bienes vendidos ascendió a $40,000.

9. Beartooth Co. pagó un flete por $2,300 por la compra a Summit Company del 5 de agosto.

Agosto 15. Summit Company vendió mercancías a crédito a Beartooth Co. por $58,700, condiciones punto de embarque FOB, 1/10, n/30. Summit Company pagó un flete por $1,675 que fue agregado a la factura. El costo de los bienes vendidos sumó $35,000.

16. Beartooth Co. le pagó a Summit Company por la compra del 1 de agosto.

25. Beartooth Co. le pagó a Summit Company por la compra del 15 de agosto.

31. Beartooth Co. le pagó a Summit Company por la compra del 5 de agosto.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones del mes de agosto para 1) Summit Company y 2) Beartooth Co.

---

**PR 6-5A Estado de resultados de secciones múltiples y forma de reporte del balance general** OBJ. 3

✔ 1. Utilidad neta $943,400

Libro mayor

Las cuentas seleccionadas siguientes y sus saldos actuales aparecen en el libro mayor de Clairemont Co., del año fiscal que concluyó el 31 de mayo de 2016.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $ 240,000 | Retiros de Kristina Marble | $ 100,000 |
| Clientes | 966,000 | Ventas | 11,343,000 |
| Inventario de mercancías | 1,712,500 | Costo de los bienes vendidos | 7,850,000 |
| Artículos de oficina | 13,500 | Gastos por sueldos de ventas | 916,000 |
| Seguros pagados por anticipado | 8,000 | Gastos por publicidad | 550,000 |
| Equipo de oficina | 830,000 | Gastos por depreciación por equipo de tienda | 140,000 |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | 550,000 | Gastos de venta diversos | 38,000 |
| Equipo de tienda | 3,600,000 | Gastos por sueldos de oficina | 650,000 |
| Depreciación acumulada de equipo de tienda | 1,820,000 | Gastos por rentas | 94,000 |
| Proveedores | 366,000 | Gastos por depreciación de equipo | 50,000 |
| Sueldos por pagar | 41,500 | Gastos por seguros | 48,000 |
| Documentos por pagar (pago final al 2022) | 300,000 | Gastos por artículos de oficina | 28,100 |
| Capital de Kristina Marble | 3,449,100 | Gastos de administración diversos | 14,500 |
| | | Gastos financieros | 21,000 |

**Instrucciones**

1. Elabore un estado de resultados de secciones múltiples.
2. Elabore un estado de variaciones en el capital contable.
3. Elabore un balance general en formato de reporte y suponga que la porción circulante del documento por pagar es de $50,000.
4. Explique brevemente: *a*) la diferencia entre los estados de resultados de secciones múltiples y de un solo paso, y *b*) la diferencia entre los balances generales en formato de reporte y en formato de cuenta.

---

**PR 6-6A Estado de resultados de un solo paso y balance general en formato de cuenta** OBJ. 3

✔ 3. Activos totales: $5,000,000

En el problema 6-5A se presentaron cuentas seleccionadas e importes relacionados de Clairemont Co., del año fiscal que concluyó el 31 de mayo de 2016.

**Instrucciones**

1. Elabore un estado de resultados de una sola sección en un formato como el que se presentó en la figura 11.
2. Elabore un estado de variaciones en el capital contable.
3. Elabore un balance general en formato de cuenta y suponga que la sección circulante del documento por pagar es de $50,000.
4. Realice asientos de cierre al 31 de mayo de 2016.

**Apéndice**

### PR 6-7A Transacciones relacionadas con ventas utilizando el sistema de inventario periódico

Las transacciones seleccionadas de Capers Company para el mes de octubre del año en curso se presentaron en el problema 6-1A.

**Instrucciones**

Utilizando un sistema de inventario periódico, registre en asientos de diario las transacciones de Capers Company para octubre.

**Apéndice**

### PR 6-8A Transacciones relacionadas con compras y ventas utilizando un sistema de inventario periódico

Las transacciones seleccionadas de Babcock Company para el mes de noviembre del año en curso se presentaron en el problema 6-3A.

**Instrucciones**

Utilizando un sistema de inventario periódico, registre en asientos de diario las transacciones de Babcock Company para noviembre.

**Apéndice**

### PR 6-9A Transacciones relacionadas con compras y ventas para compradores y vendedores utilizando un sistema de inventario periódico

Las transacciones seleccionadas de Summit Company y Beartooth Co., para el mes de agosto del año en curso se presentaron en el problema 6-4A.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones de 1) Summit Company y 2) Beartooth Co., suponiendo que ambas empresas utilizan un sistema de inventario periódico.

**Apéndice**

### PR 6-10A Cuentas de inventarios periódicos, estado de resultados de secciones múltiples y asientos de cierre

✔ 2. Utilidad neta, $180,000

El 31 de diciembre de 2016, los saldos de las cuentas que aparecen en el libro mayor de Wyman Company son los siguientes:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $ 13,500 | Compras | $2,650,000 |
| Clientes | 72,000 | Devoluciones y bonificaciones sobre compras | 93,000 |
| Inventario de mercancías/ Almacén | | Descuentos sobre compras | 37,000 |
| 1 de enero de 2016 | 257,000 | Fletes | 48,000 |
| Artículos de oficina | 3,000 | Gastos por sueldos de venta | 300,000 |
| Seguros pagados por anticipado | 4,500 | Gastos por publicidad | 45,000 |
| Terreno | 150,000 | Gastos por entrega | 9,000 |
| Equipo de tienda | 270,000 | Gastos por depreciación de equipo de tienda | 6,000 |
| Depreciación acumulada del equipo de tienda | 55,900 | Gastos de venta diversos | 12,000 |
| Equipo de oficina | 78,500 | Gastos por sueldos de oficina | 175,000 |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | 16,000 | Gastos por renta | 28,000 |
| Proveedores | 27,800 | Gastos por seguros | 3,000 |
| Sueldos por pagar | 3,000 | Gastos por artículos de oficina | 2,000 |
| Renta cobrada por anticipado | 8,300 | Gastos por depreciación del equipo de oficina | 1,500 |
| Documentos por pagar | 50,000 | Gastos administrativos diversos | 3,500 |
| Capital de Shirley Wyman | 580,500 | Ingresos por renta | 7,000 |
| Retiros de Shirley Wyman | 25,000 | Ingresos por intereses | 2,000 |
| Ventas | 3,280,000 | | |

**Instrucciones**

1. ¿Wyman Company utiliza un sistema de inventario periódico o perpetuo? Explique.
2. Elabore un estado de resultados de secciones múltiples para Wyman Company para el año que terminó el 31 de diciembre de 2016. El inventario de mercancía al 31 de diciembre de 2016 fue de $305,000.
3. Realice los asientos de ajuste para Wyman Company al 31 de diciembre de 2016.
4. ¿Cuál sería la utilidad neta si se utilizara un sistema de inventarios perpetuos?

# Serie de problemas B

Libro mayor

**PR 6-1B Transacciones relacionadas con compras utilizando el sistema de inventarios perpetuos** **OBJ. 2**

Las siguientes son transacciones seleccionadas de Niles Co., durante el mes de marzo del año en curso:

Marzo 1. Compró mercancías de Haas Co., $43,250, condiciones punto de embarque FOB, 2/10, n/fdm. Se agregó a la factura un flete pagado por anticipado por $650.
5. Compró mercancía de Whitman Co., $19,175, condiciones destino FOB, n/30.
10. Pagó a Haas Co. la factura del 1 de marzo.
13. Compró mercancía de Jost Co. por $15,550, condiciones destino FOB, 2/10, n/30.
14. Expidió una nota de cargo a Jost Co. por $3,750 de mercancía devuelta de la compra del 13 de marzo.
18. Compró mercancía de Fairhurst Company por $13,560, condiciones punto de embarque FOB, n/fdm.
18. Pagó un flete de $140 por la compra del 18 de marzo a Fairhurst Company.
19. Compró mercancía de Bickle Co., $6,500, condiciones destino FOB, 2/10, n/30.
23. Pagó la factura del 13 de marzo a Jost Co., menos la nota de cargo del 14 de marzo.
29. Pagó la factura del 19 de marzo a Bickle Co.
31. Pagó la factura del 18 de marzo a Fairhurst Company.
31. Pagó la factura del 5 de marzo a Whitman Co.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones de Niles Co., para el mes de marzo.

**PR 6-2B Transacciones de ventas utilizando el sistema de inventarios perpetuos** **OBJ. 2**

Las transacciones siguientes fueron efectuadas por Green Lawn Supply Co., que vende insumos de irrigación, principalmente a clientes mayoristas y, en ocasiones, a detallistas.

Libro mayor

Paso a paso

Julio 1. Vendió mercancías a crédito a Terrenoscapes Co., $33,450, condiciones punto de embarque FOB, n/fdm. El costo de los bienes vendidos fue de $20,000.
2. Vendió mercancías por $86,000, más 8% de impuesto sobre ventas, a clientes detallistas. El costo de los bienes vendidos sumó $51,600.
5. Vendió mercancías a crédito a Peacock Company, $17,500, condiciones destino FOB, 1/10, n/30. El costo de las mercancías vendidas totalizó $10,000.
8. Vendió mercancías por $112,000 más 8% de impuesto a las ventas a clientes detallistas que utilizaron tarjetas VISA. El costo de los bienes vendidos fue de $67,200.
13. Vendió mercancías a clientes que utilizaron tarjetas MasterCard, $96,000. El costo de los bienes vendidos sumó $57,600.
14. Vendió mercancías a crédito a Loeb Co., $16,000, condiciones punto de embarque FOB, 1/10, n/30. El costo de los bienes vendidos fue de $9,000.
15. Recibió cheque por el importe adeudado de Peacock Company por la venta del 5 de julio.
16. Emitió una nota de crédito por $3,000 a Loeb Co., por mercancías devueltas de la venta del 14 de julio. El costo de las mercancías devueltas fue de $1,800.
18. Vendió mercancías a crédito a Jennings Company, $11,350, condiciones punto de embarque FOB, 2/10, n/30. Agregó $475 a la factura por el flete que pagó por anticipado. El costo de los bienes vendidos sumó $6,800.
24. Recibió cheque por el importe adeudado por Loeb Co., de la venta del 14 de julio, menos la nota de crédito del 16 de julio.
28. Recibió cheque por el importe adeudado por Jennings Co., de la venta del 18 de julio.
31. Pagó a Black Lab Delivery Service $8,550 por mercancías que entregó durante julio a los clientes bajo las condiciones de embarque de destino FOB.

*(Continúa)*

Julio 31. Recibió cheque por el importe adeudado por Terrenoscapes Co., de la venta del 1 de julio.

Agosto 3. Pagó a Hays Federal Bank $3,770 de honorarios de servicios por el manejo de las ventas con MasterCard y VISA durante julio.

10. Pagó $41,260 a la oficina estatal de impuestos sobre ventas por los impuestos adeudados.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones de Green Lawn Supplies Co.

---

**PR 6-3B Transacciones relacionadas con ventas y compras utilizando el sistema de inventarios perpetuos** OBJ. 2

Libro mayor

Paso a paso

Se seleccionaron las siguientes transacciones que realizó Essex Company durante julio del año en curso.

Julio 3. Compró mercancías a crédito a Hamling Co., precio de lista $72,000, descuento comercial 15%, condiciones punto de embarque FOB, 2/10, n/30 con un flete pagado por anticipado por $1,450 agregado a la factura.

5. Compró mercancías a crédito de Kester Co., $33,450, condiciones destino FOB, 2/10, n/30.

6. Vendió mercancía a crédito a Parsley Co., por $36,000, condiciones n/15. El costo de los bienes vendidos fue de $25,000.

7. Devolvió $6,850 de mercancías compradas el 5 de julio a Kester Co.

13. Pagó la cuenta pendiente a Hamling Co. por la compra del 3 de julio.

15. Pagó a Kester Co. por la compra del 5 de julio menos las devoluciones del 7 de julio.

21. Vendió mercancías con MasterCard, $108,000. El costo de los bienes vendidos sumó $64,800.

22. Vendió mercancías a crédito a Tabor Co., por $16,650, condiciones 2/10, n/30. El costo de los bienes vendidos totalizó $10,000.

23. Vendió mercancía al contado por $91,200. El costo de los bienes vendidos fue de $55,000.

28. Pagó un reembolso en efectivo a Parsley Co., por $7,150 por mercancía devuelta de la compra del 6 de julio. El costo de la mercancía devuelta fue de $4,250.

31. Pagó a MasterCard honorarios por servicios de $1,650.

**Instrucciones**

Registre las transacciones en asientos de diario.

---

**PR 6-4B Transacciones relacionadas con ventas y compras para el vendedor y el comprador utilizando el sistema de inventarios perpetuos** OBJ. 2

Swan Company y Bird Company efectuaron las siguientes transacciones durante abril.

Abril 2. Swan Company vendió mercancías a crédito a Bird Company, $32,000, condiciones punto de embarque FOB, 2/10, n/30. Swan Company pagó un flete de $330, que se agregó a la factura. El costo de los bienes vendidos fue de $19,200.

8. Swan Company vendió mercancías a crédito a Bird Company, $49,500, condiciones destino FOB, 1/15, n/fdm. El costo de los bienes vendidos fue de $29,700.

8. Swan Company pagó un flete de $710 por entrega de mercancías que vendió a Bird Company el 8 de abril.

12. Bird Company pagó a Swan Company por la compra del 2 de abril.

23. Bird Company pagó a Swan Company la compra del 8 de abril.

24. Swan Company vendió mercancías a crédito a Bird Company, $67,350, condiciones punto de embarque FOB, n/fdm. El costo de los bienes vendidos fue de $40,400.

Abril 26. Bird Company pagó un flete de $875 por la compra del 24 del abril a Swan Company.

30. Bird Company pagó la cuenta pendiente a Swan Company por la compra del 24 de abril.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones de noviembre de: 1) Swan Company y 2) Bird Company.

---

**PR 6-5B Estado de resultados de secciones múltiples y forma de reporte del balance general** **OBJ. 3**

✔ 1. Utilidad neta: $1,340,000

Libro mayor

Las siguientes son cuentas seleccionadas del libro mayor de Kanpur Co., con sus saldos correspondientes para el año fiscal que terminó el 30 de junio de 2016.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $ 92,000 | Retiros de Gerri Faber | $ 300,000 |
| Clientes | 450,000 | Ventas | 8,925,000 |
| Inventario de mercancías/Almacén | 375,000 | Costo de los bienes vendidos | 5,620,000 |
| Artículos de oficina | 10,000 | Gastos por sueldos de ventas | 850,000 |
| Seguros pagados por anticipado | 12,000 | Gastos por publicidad | 420,000 |
| Equipo de oficina | 220,000 | Gastos por depreciación de equipo de tienda | 33,000 |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | 58,000 | Gastos diversos de venta | 18,000 |
| Equipo de tienda | 650,000 | Gastos por sueldos de oficina | 540,000 |
| Depreciación acumulada de equipo de tienda | 87,500 | Gastos por renta | 48,000 |
| Proveedores | 48,500 | Gastos de seguro | 24,000 |
| Sueldos por pagar | 4,000 | Gastos por depreciación de equipo de oficina | 10,000 |
| Documentos por pagar (pago final en el 2032) | 140,000 | Gastos de artículos de oficina | 4,000 |
| Capital de Gerri Faber | 431,000 | Gastos de administración diversos | 6,000 |
| | | Gastos financieros | 12,000 |

**Instrucciones**

1. Elabore un estado de resultados de secciones múltiples.
2. Realice un estado de variaciones en el capital contable.
3. Elabore un balance general con forma de reporte, suponiendo que la sección circulante del documento por pagar es $7,000.
4. Explique brevemente *a)* cómo el estado de resultados de secciones múltiples difiere del de un solo paso y *b)* en qué difieren las formas de reporte y de cuenta del balance general.

---

**PR 6-6B Estado de resultados de un solo paso y balance general en forma de cuenta** **OBJ. 3**

✔ 3. Activo total: $1,663,500

En el problema 6-5B se presentaron cuentas seleccionadas e importes relacionados de Kanpur Co. del año fiscal que concluyó el 30 de junio de 2016.

**Instrucciones**

1. Elabore un estado de resultados de un solo paso en un formato como el que se presentó en la figura 11.
2. Elabore un estado de variaciones en el capital contable.
3. Elabore un balance general en forma de cuenta y suponga que la sección circulante del documento por pagar es de $7,000.
4. Elabore asientos de cierre al 30 de junio de 2016.

---

**Apéndice**

**PR 6-7B Transacciones relacionadas con compras utilizando el sistema de inventario periódico**

El problema 6-1B presenta las transacciones seleccionadas de Niles Co. para el mes de marzo del año en curso.

**Instrucciones**

Registre los asientos de diario que correspondan a las transacciones de Niles Co. para marzo, utilizando el sistema de inventario periódico.

**Apéndice**

### PR 6-8B Registro de transacciones relacionadas con ventas y compras usando el sistema de inventario periódico

En el problema 6-3B se listan transacciones seleccionadas de Essex Company durante julio del año en curso.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones de Essex Company durante julio mediante el sistema de inventario periódico.

**Apéndice**

### PR 6-9B Registro de transacciones relacionadas con ventas y compras del vendedor y del comprador usando el sistema de inventario periódico

En el problema 6-4B se listan transacciones de Swan Company y Bird Company durante abril.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones de: 1) Swan Company y 2) Bird Company, suponiendo que ambas empresas utilizan el sistema de inventario periódico.

**Apéndice**

### PR 6-10B Cuentas del inventario periódico, estado de resultados de secciones múltiples y asientos de cierre

✔ 2. Utilidad neta $1,200,000

Al 30 de junio de 2016, los saldos de las cuentas que aparecen en el libro mayor de Simkins Company son:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Efectivo | $ 125,000 | Compras | $4,100,000 |
| Clientes | 340,000 | Devoluciones y bonificaciones sobre compras | 32,000 |
| Inventario de mercancías al 1 de julio de 2015 | 415,000 | Descuentos sobre compras | 13,000 |
| Artículos de oficina | 9,000 | Fletes | 45,000 |
| Seguros pagados por anticipado | 18,000 | Gastos por sueldos de ventas | 580,000 |
| Terrenos | 300,000 | Gastos por publicidad | 315,000 |
| Equipo de tienda | 550,000 | Gastos por entrega | 18,000 |
| Depreciación acumulada de equipo de tienda | 190,000 | Gastos por depreciación de equipo de tienda | 12,000 |
| Equipo de oficina | 250,000 | Gastos diversos de venta | 28,000 |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | 110,000 | Gastos por sueldos de oficina | 375,000 |
| Proveedores | 85,000 | Gastos por renta | 43,000 |
| Sueldos por pagar | 9,000 | Gastos de seguro | 17,000 |
| Renta cobrada por anticipado | 6,000 | Gastos por artículos de oficina | 5,000 |
| Documentos por pagar | 50,000 | Gastos por depreciación de equipo de oficina | 4,000 |
| Capital de Amy Gant | 825,000 | Gastos de administración diversos | 16,000 |
| Retiros de Amy Gant | 275,000 | Ingresos por renta | 32,500 |
| Ventas | 6,590,000 | Gastos financieros | 2,500 |

**Instrucciones**

1. ¿Simkins Company utiliza un sistema de inventario periódico o perpetuo? Explique su respuesta.
2. Prepare el estado de resultados de secciones múltiples de Simkins Company del año que concluyó el 30 de junio de 2016. El inventario de mercancías al 30 de junio de 2106 fue de $508,000.
3. Elabore los asientos de cierre de Simkins Company al 30 de junio de 2016.
4. ¿Cuál sería la utilidad neta si se utilizara el sistema de inventario perpetuo?

# Problema integrador

✔ 8. Utilidad neta $741,855

Palisade Creek Co. es una empresa mercantil que utiliza el sistema de inventarios perpetuos. A continuación se presentan los saldos de cuentas de la empresa al 1 de mayo de 2016 (a menos que se indique lo contrario):

| | | |
|---|---|---|
| 110 | Efectivo | $ 83,600 |
| 112 | Clientes | 233,900 |
| 115 | Inventario de mercancías/Almacén | 624,400 |
| 116 | Devoluciones de inventario esperadas | 28,000 |
| 117 | Seguros pagados por anticipado | 16,800 |
| 118 | Papelería de tienda | 11,400 |
| 123 | Equipo de tienda | 569,500 |
| 124 | Depreciación acumulada de equipo de tienda | 56,700 |
| 210 | Proveedores | 96,600 |
| 211 | Sueldos por pagar | — |
| 212 | Reembolsos a los clientes por pagar | 50,000 |
| 310 | Capital de Lynn Tolley, al 1 de junio de 2015 | 685,300 |
| 311 | Retiros de Lynn Tolley | 135,000 |
| 312 | Pérdidas y ganancias | — |
| 410 | Ventas | 5,069,000 |
| 510 | Costo de los bienes vendidos | 2,823,000 |
| 520 | Gastos por sueldos de venta | 664,800 |
| 521 | Gastos por publicidad | 281,000 |
| 522 | Gastos por depreciación | — |
| 523 | Gastos por papelería de tienda | — |
| 529 | Gastos diversos de ventas | 12,600 |
| 530 | Gastos por sueldos de oficina | 382,100 |
| 531 | Gastos por renta | 83,700 |
| 532 | Gastos de seguros | — |
| 539 | Gasto de administración diversos | 7,800 |

Durante mayo, último mes del año fiscal, se realizaron las siguientes transacciones:

Mayo 1. Pagó la renta de mayo por $5,000,

3. Compró mercancías a crédito a Martin Co., condiciones 2/10, n/30, punto de embarque FOB, $36,000.

4. Pagó flete por la compra del 3 de mayo, $600.

6. Vendió a crédito mercancías a Korman Co., condiciones 2/10, n/30, punto de embarque FOB, $68,500. El costo de las mercancías vendidas fue de $41,000.

7. Recibió $22,300 en efectivo de la cuenta pendiente de Halstad Co.

10. Vendió mercancías al contado, $54,000. El costo de los bienes vendidos sumó $32,000.

13. Pagó mercancías compradas el 3 de mayo.

15. Pagó gastos de publicidad por la segunda mitad de mayo por $11,000.

16. Recibió efectivo de la venta del 6 de mayo.

19. Compró mercancías al contado, $18,700.

19. Pagó $33,450 de la cuenta pendiente a Buttons Co.

20. Pagó a Korman Co. un reembolso en efectivo de $13,230 por mercancía devuelta de la venta del 6 de mayo. El importe de la factura por la mercancía devuelta fue de $13,500 y el costo de la mercancía devuelta fue de $8,000.

*Registre las siguientes transacciones en la página 21 del libro diario:*

20. Vendió a crédito mercancías a Crescent Co., condiciones 1/10, n/30, punto de embarque FOB, $110,000. El costo de los bienes vendidos sumó $70,000.

21. Por acuerdo con el cliente, pagó el flete de la venta del 20 de mayo, $2,300.

21. Recibió $42,900 en efectivo de la cuenta pendiente de Gee Co.

*(Continúa)*

Mayo 21. Compró a crédito mercancías de Osterman Co., condiciones 1/10, n/30, destino FOB, $88,000.

24. Devolvió $5,000 de mercancías dañadas que compró el 21 de mayo, importe que se le abonó.

26. Reembolsó efectivo por ventas al contado, $7,500. El costo de las mercancías devueltas fue de $4,800.

28. Pagó sueldos de ventas por $56,000 y salarios de oficina por $29,000.

29. Compró papelería de tienda al contado, $2,400.

30. Vendió a crédito mercancías a Turner Co., condiciones 2/10, n/30, punto de embarque FOB, $78,750. El costo de los bienes vendidos sumó $47,000.

30. Recibió efectivo de las ventas del 20 de mayo más el flete pagado el 21 de mayo.

31. Pagó la compra del 21 de mayo, menos la devolución del 24 de mayo.

**Instrucciones**

1. Registre los saldos de cada una de las cuentas en la columna de saldo adecuada de una cuenta a cuatro columnas. Escriba Saldo en la sección Concepto, y aplique una marca de comprobación (✓) en la columna Referencia de pase del libro diario. Registre en asientos de diario las transacciones de julio, comenzando en la página 20 del libro.
2. Transfiera el libro diario al libro mayor general, y los saldos de final de mes a las columnas apropiadas de saldo una vez concluidos todos los pases. En este problema no es necesario que actualice o realice transferencias a los libros mayores auxiliares de clientes y proveedores.
3. Prepare una balanza de comprobación no ajustada.
4. Al final de mayo se recabó la siguiente información para elaborar los ajustes. Analice y utilice los datos para completar los puntos 5) y 6).

| | | | |
|---|---|---|---|
| *a)* | Inventario de mercancías, saldo al 31 de mayo | | $570,000 |
| *b)* | Seguro vencido durante el año | | 12,000 |
| *c)* | Artículos de papelería de tienda disponibles al 31 de mayo | | 4,000 |
| *d)* | Depreciación acumulada del año en curso | | 14,000 |
| *e)* | Sueldos devengados al 31 de mayo | | |
| | Sueldos de ventas | $7,000 | |
| | Sueldos de oficina | 6,600 | 13,600 |

*f)* Los ajustes por las devoluciones y bonificaciones de los clientes son de $60,000 para ventas y $35,000 para el costo de los bienes vendidos.

5. (*Opcional*) Introduzca la balanza de comprobación no ajustada en una hoja de cálculo (hoja de trabajo) de final del periodo con 10 columnas y complete la hoja de cálculo.
6. Registre los asientos de diario y pase al libro mayor, en la página 22, los asientos de ajuste.
7. Elabore una balanza de comprobación ajustada.
8. Elabore el estado de resultados, el estado de variaciones en el capital contable y el balance general.
9. Prepare y pase al libro mayor los asientos de cierre. Registre los asientos de cierre en la página 23 del libro. Indique las cuentas cerradas mediante una línea en las dos columnas Saldo frente al asiento de cierre. Determine el saldo nuevo en la cuenta de capital del propietario.
10. Elabore una balanza de comprobación después del cierre.

# Casos y proyectos

### CP 6-1 Ética y conducta profesional en los negocios

El 18 de abril de 2016, Bontanica Company, un vendedor al menudeo de artículos de jardinería, compró $9,800 de semillas, condiciones 2/10, n/30, a Whitetail Seed Co. Aunque el periodo de descuento ha vencido, Shelby Davey calculó y disminuyó el descuento de $196 cuando procesó los documentos para pago el 1 de mayo de 2016.

Analice si Shelby Davey se comportó de manera profesional al restar el descuento aunque hubiera vencido el periodo respectivo.

### CP 6-2 Descuentos sobre compras y cuentas por pagar

Cam Pfeifer es propietario y gerente de Rustic Furniture Co. El siguiente es un extracto de una conversación entre él y Mitzi Wheeler, la contadora principal de la empresa.

*Cam.* Mitzi, tengo una pregunta acerca del último balance general.

*Mitzi.* Claro, ¿qué quieres saber?

*Cam.* Bueno, como tal vez estés enterada, solicité un crédito bancario para financiar nuestra nueva tienda en Garden Grove, y observé que en cuentas por pagar aparecen $320,000.

*Mitzi.* Correcto. Aproximadamente $275,000 de ese monto representan el importe adeudado a nuestros proveedores, y el resto son diversas cuentas por pagar a acreedores por servicios generales, equipo de oficina, artículos de oficina, etcétera.

*Cam.* Eso pensé. Pero como sabes, por lo general, recibimos un descuento de 2% de nuestros proveedores por pronto pago, y siempre tratamos de obtener el descuento.

*Mitzi.* Tienes razón. Ni siquiera recuerdo la última vez que no obtuvimos un descuento.

*Cam.* En ese caso, me parece que cuentas por pagar debe aparecer con el descuento de 2%. Mostremos las cuentas por pagar a los proveedores como $314,500, en lugar de $320,000. Hasta lo más mínimo nos ayuda. Uno nunca sabe. Esa puede ser la diferencia entre obtener el préstamo o no.

➡ ¿Cómo respondería usted a la petición de Cam Pfeifer?

### CP 6-3 Determinación del costo de una compra

El siguiente es el extracto de una conversación entre Mark Loomis y Krista Huff. Mark duda entre comprar un sistema estéreo a Tru-Sound Systems, una tienda de electrónica de su ciudad, o a Wholesale Stereo, que vende aparatos electrónicos en línea.

*Mark.* Krista, no sé qué hacer con la compra del estéreo nuevo.

Krista. ¿Cuál es el problema?

*Mark.* Puedo comprarlo aquí en Tru-Sound Systems por $1,175.00. Sin embargo, Wholesale Stereo tiene el mismo sistema en lista en $1,200.

*Krista.* ¿Por qué dudar tanto? Cómpralo en Tru-Sound Systems.

*Mark.* No es tan sencillo. Wholesale Stereo cobra $49.99 por manejo y envío y si lo prefieres por envío aéreo al día siguiente te cobran $89.99.

*Krista.* ¿Y entonces?

*Mark.* Pero eso no es todo. Tru-Sound Systems ofrece un descuento adicional de 2% si se paga en efectivo. De lo contrario puedo pagar con Visa o en sus instalaciones en tres meses, pero si lo compro en Tru-Sound Systems tengo que pagar un impuesto sobre la compra de 9% que no tendría que pagar en Wholesale Stereo porque están en otro estado.

*Krista.* ¿Algo más?

*Mark.* Bueno... Wholesale Stereo dice que lo tengo que pagar con mi tarjeta VISA porque no aceptan cheques.

*Krista.* No me sorprende, muchas tiendas en línea no aceptan cheques.

*Mark.* Me rindo. ¿Qué harías tú?

1. Suponiendo que Wholesale Stereo no cobra impuestos a las ventas a Mark, ¿cuál compañía ofrece el mejor precio?
2. ➡ Aparte del precio, ¿cuáles otras consideraciones pueden afectar la decisión de Mark acerca de dónde comprar el sistema estéreo?

### CP 6-4 Descuentos sobre ventas

Su hermana opera Watercraft Supply Company, una distribuidora de repuestos para embarcaciones en línea que está en su tercer año de operaciones. A continuación se presenta el estado de resultados que se preparó recientemente del año que concluyó el 31 de octubre de 2016:

**Watercraft Supply Company**
**Estado de resultados del año que concluyó el 31 de octubre de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Ingresos: | | |
| Ventas netas | | $1,350,000 |
| Ingresos por concepto de intereses | | 15,000 |
| Ingresos totales | | $1,365,000 |
| Gastos: | | |
| Costo de los bienes vendidos | $810,000 | |
| Gastos de venta | 140,000 | |
| Gastos de administración | 90,000 | |
| Gastos financieros | 4,000 | |
| Gastos totales | | 1,044,000 |
| Utilidad neta | | $ 321,000 |

Su hermana analiza una propuesta para incrementar la utilidad neta al ofrecer descuentos sobre ventas de 2/15, n/30, y enviar todas las mercancías con punto de embarque FOB. En la actualidad, no se autorizan descuentos sobre ventas y todas las mercancías se envían con destino FOB. Se calcula que estas condiciones de crédito incrementarán 10% las ventas netas. Se espera que la razón del costo de ventas a ventas netas sea de 60%. Se prevé que no se modifiquen todos los gastos de ventas y de administración, excepto la papelería de tienda, los gastos diversos de venta, de oficina y los gastos diversos de administración, que se espera aumenten de manera proporcional al incremento de las ventas netas. Los importes de las partidas anteriores del año que concluyó el 31 de octubre de 2016 fueron los siguientes.

| | |
|---|---|
| Gastos por papelería de tienda | $12,000 |
| Gastos diversos de venta | 6,000 |
| Gastos por artículos de oficina | 3,000 |
| Gastos diversos de administración | 2,500 |

Las otras partidas de ingresos y gastos no se modificarán. El envío de todas las mercancías con punto de embarque FOB eliminará todos los gastos de entrega, que en el año que concluyó el 31 de octubre de 2016 fueron por $12,000.

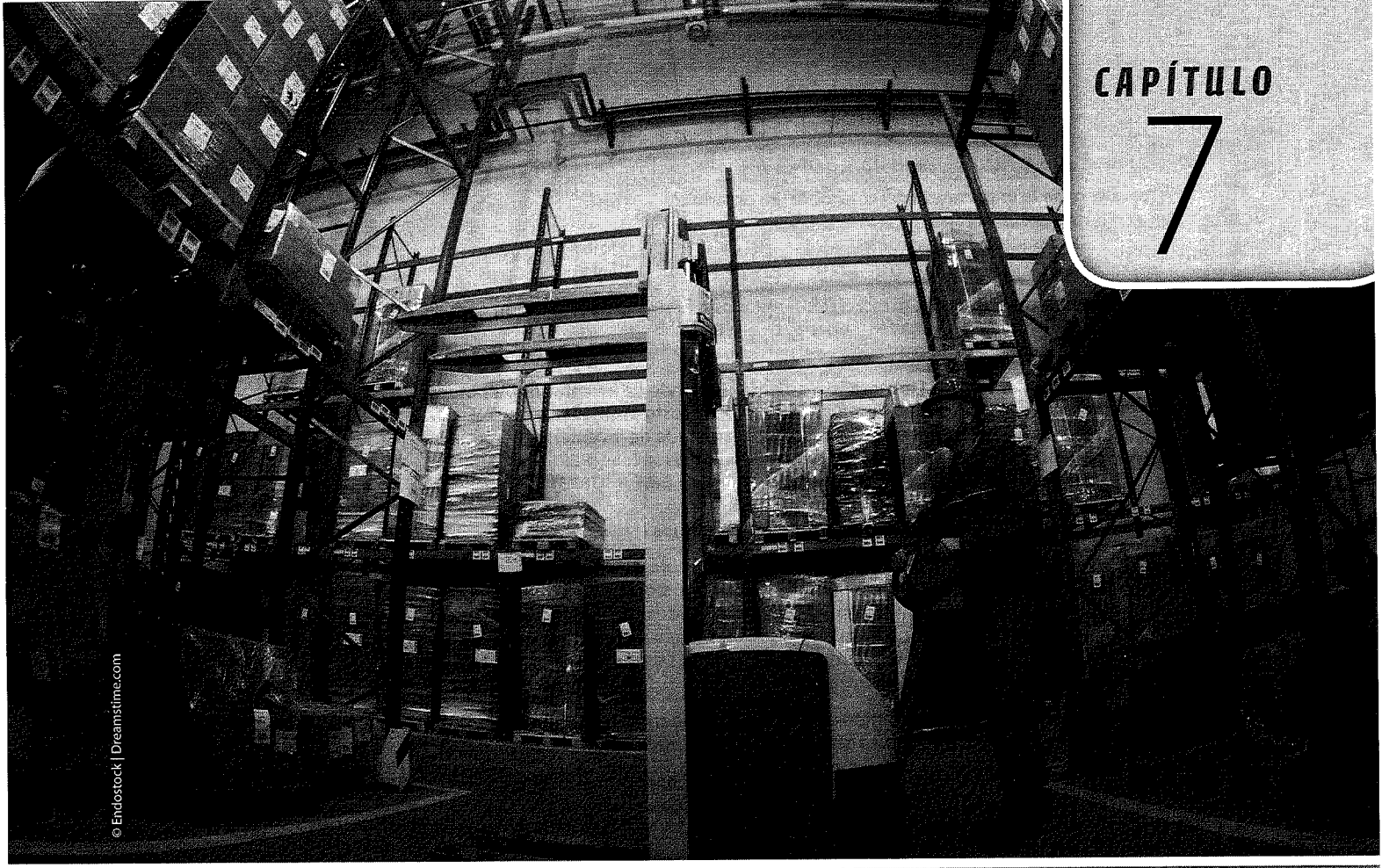
1. Elabore un estado de resultados proyectado en una sola sección del año que concluye el 31 de octubre de 2017, basado en la propuesta. Suponga que todas las ventas se cobran dentro del periodo de descuento.
2. *a)* ➡ Con base en el estado de resultados proyectado en el punto 1), ¿recomendaría la implementación de los cambios propuestos?

   *b)* ➡ Describa cualquier preocupación posible relacionada con los cambios propuestos descritos en el punto 1.

### CP 6-5 Compra de un televisor

#### Proyecto de equipo

Suponga que planea comprar un televisor LED de pantalla plana de 50 pulgadas. En equipos de tres o cuatro participantes determine el costo más bajo del televisor, considerando todas las alternativas disponibles y las ventajas y desventajas de cada una. Por ejemplo, puede comprar en su ciudad, por correo, o mediante un servicio de compras en internet. Considere factores como cobros por entrega, financiamiento sin intereses, descuentos, cupones y disponibilidad de atención durante la garantía. Elabore un reporte para una presentación en clase.



© Endostock | Dreamstime.com

CAPÍTULO 7

# Inventarios

## *Best Buy*

Suponga que en septiembre compró en Best Buy un televisor Sony de alta definición. Al mismo tiempo, adquirió un sistema de sonido envolvente Denon por $399.99. Le agradó tanto su sistema de sonido que en noviembre compró un equipo Denon idéntico por $349.99 para su recámara. Durante el fin de año se mudó a un nuevo departamento y, al desempacar, descubrió que faltaba uno de los sistemas de sonido Denon. Por suerte, la póliza de seguros de su arrendador cubre el robo, pero la compañía de seguros debe conocer el costo del sistema robado.

Los sistemas Denon eran idénticos. Sin embargo, para responder a la aseguradora deberá identificar cuál fue el robado. ¿Fue el primer sistema, que costó $399.99, o el segundo, que costó $349.99? Lo que usted suponga determina el importe que recibirá de la compañía de seguros.

Las empresas mercantiles como Best Buy formulan supuestos similares cuando compran mercancías idénticas a costos distintos. Por ejemplo, Best Buy pudo haber comprado miles de sistemas de sonido Denon a diferentes costos durante el año anterior. Al final de un periodo, algunos de los sistemas todavía estarán en el inventario, y muchos habrán sido vendidos. Pero, ¿cuáles costos se relacionan con los sistemas vendidos y cuáles con aquellos que todavía están en el inventario? Lo que Best Buy suponga sobre los costos del inventario puede implicar cantidades importantes de dinero y, por lo tanto, afectar de forma significativa los estados financieros. Por ejemplo, Best Buy reportó en el años $5,731 millones de inventario y una pérdida neta de $1,231 millones.

Este capítulo analiza problemas como el modo de determinar el costo de la mercancía en el inventario y el costo de los bienes vendidos. Sin embargo, comienza con el análisis de la importancia del control del inventario.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

OBJ 1 **Describir la importancia del control de inventarios.**
Control del inventario
- Salvaguarda del inventario
- Reportes del inventario

OBJ 2 **Describir tres supuestos acerca del los métodos o fórmulas de asignación de costo del inventario y cómo afectan el estado de resultados y el balance general.**
Supuestos sobre el flujo de costos del inventario — **EE 7-1**

OBJ 3 **Determinar el costo del inventario mediante el método de inventarios perpetuos, con base en los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y costo promedio.**
Métodos de costeo del inventario mediante el método de inventarios perpetuos
- Método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) — **EE 7-2**
- Método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas (UEPS) — **EE 7-3**
- Método o fórmula de costo promedio — **EE 7-4**
- Sistemas computarizados de inventarios perpetuos

OBJ 4 **Determinar el costo del inventario mediante el método de inventario periódico, con base en los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y costo promedio.**
Métodos de costeo del inventario mediante el método de inventario periódico
- Método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) — **EE 7-5**
- Método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas (UEPS) — **EE 7-5**
- Método o fórmula de costo promedio — **EE 7-5**

OBJ 5 **Comparar el uso de los tres métodos o fórmulas para calcular el costo del inventario.**
Comparación de métodos para calcular el costo del inventario

OBJ 6 **Describir y ejemplificar el reporte del inventario de mercancías en los estados financieros.**
Reportes del inventario de mercancías en los estados financieros
- Valuación al costo más bajo o valor de mercado — **EE 7-6**
- Inventario de mercancías en el balance general
- Efecto de los errores en el inventario en los estados financieros — **EE 7-7**

OBJ 7 **Describir y ejemplificar la rotación de inventarios y el número de días de ventas en inventario para analizar la eficiencia y eficacia de la administración de inventarios.**
Análisis e interpretación de la información financiera Rotación de inventarios y Número de días de ventas en inventario — **EE 7-8**

**En un vistazo 7** Pase a la página 344

OBJ 1 Describir la importancia del control de inventarios.

# Control del inventario

Los dos objetivos principales del control de inventarios son:[1]

- Salvaguardar el inventario de daño o robo.
- Reportar el inventario en los estados financieros.

## Salvaguarda del inventario

Los controles para la salvaguarda del inventario comienzan tan pronto se hace un pedido para incrementarlo. Con frecuencia se utilizan los documentos siguientes para el control del inventario:

- Orden de compra
- Reporte de entrada
- Factura del vendedor

Una **orden de compra** autoriza la compra de inventario de un proveedor aprobado. En cuanto se recibe el inventario, se llena un **reporte de entrada,** el cual establece un registro inicial de la recepción del inventario. Para comprobar que el inventario que se recibió es lo que se solicitó, el reporte de entrada se compara con la orden de compra de la empresa. Después se comparan el precio, la cantidad y la descripción del artículo en la orden de compra y el reporte de entrada con la factura del vendedor. Si coinciden el reporte de entrada, la orden de compra

[1] En el capítulo se describen controles adicionales que usan las empresas.

y la factura del vendedor, el inventario se anota en los registros contables. Si existen diferencias, deben investigarse y conciliarse.

El registro del inventario mediante un método de inventarios perpetuos también es un medio eficaz de control. El monto del inventario siempre está disponible en el **libro mayor auxiliar de inventario**. Esto ayuda a mantener las cantidades de mercancías en niveles adecuados. Por ejemplo, la comparación de las cantidades del inventario con los niveles mínimo y máximo permite reordenarlo con oportunidad y evita que se genere un inventario excesivo.

Por último, los controles para la salvaguarda del inventario deben incluir medidas para evitar daños y robos de clientes o empleados. Los siguientes son algunos ejemplos de medidas de seguridad.

- Guardar el inventario en áreas restringidas, con acceso sólo a empleados autorizados.
- Guardar bajo llave el inventario de alto precio.
- Utilizar ventanas disimuladas como espejos, cámaras, etiquetas de seguridad y guardias.

Best Buy utiliza escáneres para revisar a los clientes cuando se van de la tienda en busca de mercancía que no haya sido pagada. Además, asigna personal de bienvenida en la entrada de la tienda para evitar que los clientes introduzcan bolsas que sirvan para hurtar mercancías.

## Reportes de inventario

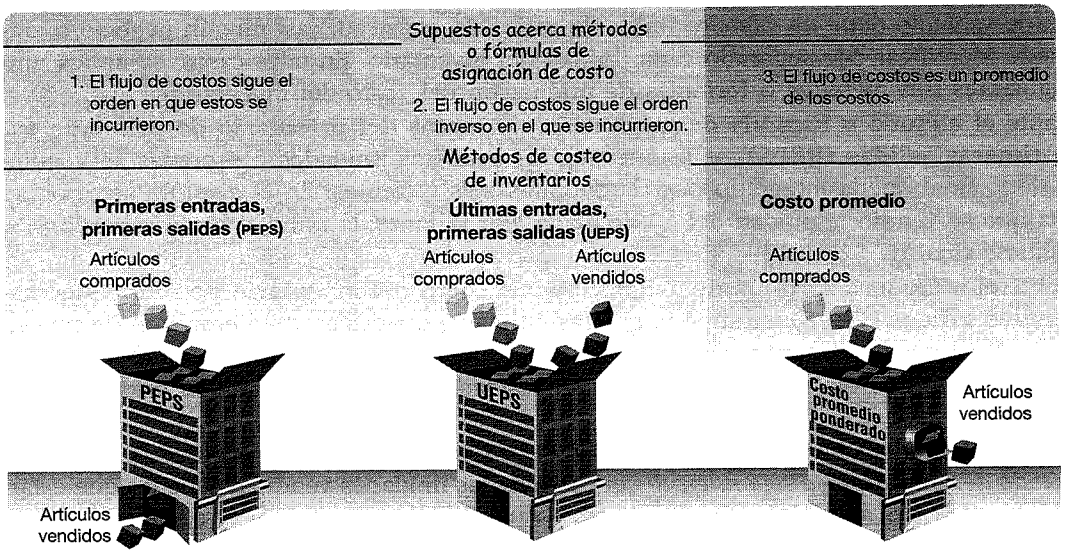
Debe efectuarse un **inventario físico** o *conteo del inventario* cerca del final de año para comprobar que la cantidad reportada en los estados financieros sea precisa. Después de determinar la cantidad de inventario disponible, su costo se reporta en los estados financieros. Casi todas las empresas asignan costos al inventario mediante uno de tres supuestos acerca de los métodos o fórmulas de asignación del costo del inventario. Si no se puede llevar a cabo un conteo físico o los registros de inventario no están disponibles, el costo de inventario se estima como se describe en el apéndice de este capítulo.

OBJ 2 Describir tres supuestos acerca de los métodos o fórmulas de asignación del costo del inventario y cómo afectan el estado de resultados y el balance general.

# Supuestos acerca de los métodos o fórmulas de asignación del costo del inventario

Un problema contable surge cuando se adquieren unidades idénticas de mercancías a diferentes costos por unidad durante un periodo. En tales casos, cuando se vende un artículo, es nece-

**FIGURA 1** **Supuestos acerca de los métodos o fórmulas de asignación del costo**




NIF NIIF La NIC 2 habla de Formulas de cálculo del costo dentro de las que incluye las siguientes:

a) Identificación especifica
b) Primera Entrada Primera Salida, PEPS. (FIFO por sus siglas en ingles).
c) Costo Promedio Ponderado.

Por lo tanto, la NIC 2 no permite el uso de la fórmula última entrada primera salida (UEPS o LIFO), en la medición del costo de los inventarios, dado que puede no permitir el deterioro. La NIF C-4 tampoco considera esta fórmula.

sario determinar su costo mediante una fórmula de asignación del costo y un método de flujo de costos del inventario relacionado. La figura 1 muestra tres supuestos comunes acerca de los métodos o fórmulas de asignación del costo y los métodos relacionados de los métodos o las fórmulas de asignación del costo del inventario.

Por ejemplo, suponga que durante mayo se compran tres unidades idénticas de mercancías del modo siguiente:

| | | Unidades | Costo |
|---|---|---|---|
| Mayo 10 | Compra | 1 | $ 9 |
| 18 | Compra | 1 | 13 |
| 24 | Compra | 1 | 14 |
| Total | | 3 | $36 |

Costo promedio por unidad: $12 ($36 ÷ 3 unidades)

Suponga que el 30 de mayo se vendió una unidad en $20. Dependiendo de cuál unidad se vendió, la utilidad bruta varía de $11 a $6, como se aprecia a continuación:

| | Unidad vendida el 10 de mayo | Unidad vendida el 18 de mayo | Unidad vendida el 24 de mayo |
|---|---|---|---|
| Ventas | $20 | $20 | $20 |
| Costo de los bienes vendidos | 9 | 13 | 14 |
| Utilidad bruta | $11 | $ 7 | $ 6 |
| Inventario final | $27 | $23 | $22 |
| | ($13 + $14) | ($9 + $14) | ($9 + $13) |

Mediante la **fórmula de asignación del costo del inventario con identificación específica**, la unidad vendida se identifica con una compra determinada. El inventario final está formado por las unidades disponibles restantes. Por lo tanto, la utilidad bruta, el costo de los bienes vendidos y el saldo final pueden variar, como ya se mostró. Por ejemplo, si se vendió la unidad del 18 de mayo, el costo de ventas es de $13, la utilidad bruta de $7 y el inventario final de $23.

Por lo general, los distribuidores de automóviles, las joyerías y las galerías de arte emplean el método de identificación específica.

El método de identificación específica no es práctico, a menos que cada unidad del inventario se pueda identificar por separado. Por ejemplo, un distribuidor de automóviles puede utilizarlo porque cada vehículo tiene un número único de serie. Sin embargo, casi ningún negocio o empresa puede identificar por separado cada unidad del inventario. En tales casos, se aplica uno de los siguientes tres métodos o fórmulas de asignación del costo del inventario.

Mediante el **método o fórmula de asignación de costos del inventario de primeras entradas, primeras salidas (PEPS)**, se asume que las primeras unidades compradas se vendieron y el saldo final queda integrado por las compras más recientes. En el ejemplo anterior, se supondría que se vendió la unidad del 10 de mayo. Por lo tanto, la utilidad bruta sería de $11, y el inventario final de $27 ($13 + $14).

Mediante el **método o fórmula de asignación del costo del inventario de últimas entradas, primeras salidas (UEPS)**, se supone que las últimas unidades se vendieron y el inventario final queda formado por las primeras compras. En el ejemplo anterior, se supondría que se vendió la unidad del 24 de mayo. Por lo tanto, la utilidad bruta sería de $6, y el saldo final de $22 ($9 + $13).

Mediante el **método o fórmula de asignación del costo del inventario promedio**, llamado a veces *método de costo promedio ponderado*, el costo de las unidades vendidas y de las que están en el saldo final conforman un promedio de los costos de las compras. En el ejemplo anterior, el costo de la unidad vendida sería $12 ($36 ÷ 3 unidades), la utilidad bruta $8 ($20 – $12) y el saldo final $24 ($12 × 2 unidades). En este ejemplo, los costos de compra se ponderan de forma equitativa ya que se compró la misma cantidad (uno) a cada costo.

La figura 2 muestra los tres métodos o fórmulas de asignación del costo del inventario PEPS, UEPS y costo promedio. La frecuencia con que se utilizan estas fórmulas se presenta en la figura 3.

**FIGURA 2** **Métodos o fórmulas de costeo del inventario**

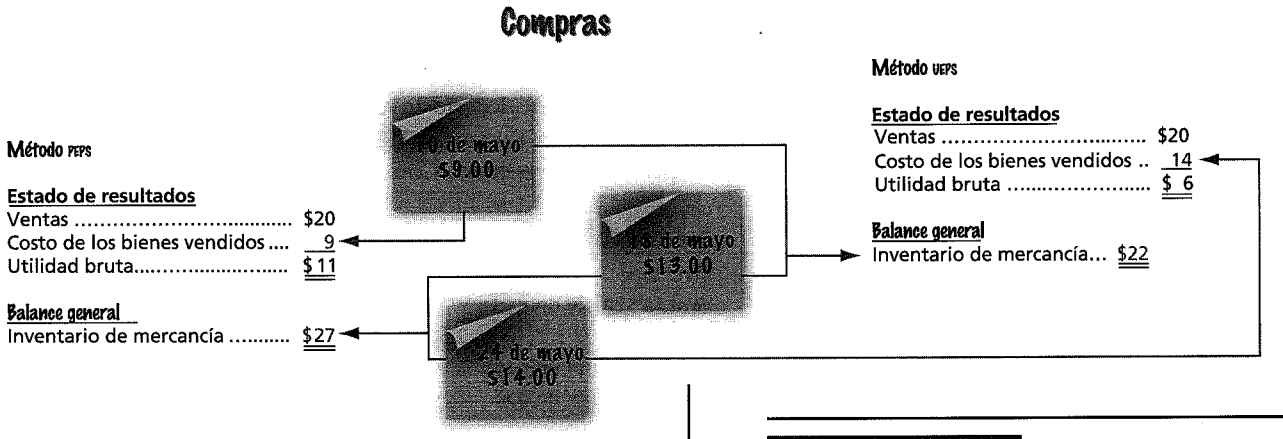
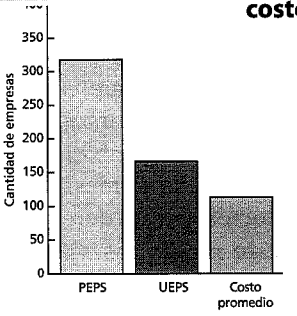



**FIGURA 3** **Uso de métodos de costeo del inventario***




* Es posible que las empresas hayan sido contadas más de una vez si utilizan varios métodos.
Fuente: *Accounting Trends and Techniques*, 66a. ed., 2012 (Nueva York: American Institute of Certified Public Accountants).

## *Ejercicio de ejemplo 7-1* Métodos o fórmulas de asignación del costo

OBJ 2

Durante febrero se compraron tres unidades idénticas del artículo QBM, como se observa a continuación:

| | | Artículo QBM | Unidades | Costo |
|---|---|---|---|---|
| Feb. | 8 | Compra | 1 | $ 45 |
| | 15 | Compra | 1 | 48 |
| | 26 | Compra | 1 | 51 |
| | | Total | 3 | $144 |
| | | Costo unitario promedio | | $ 48 ($144 ÷ 3 unidades) |

Suponga que una unidad se vendió el 27 de febrero en $70.

Determine la utilidad bruta de febrero y el saldo final al 28 de febrero por medio de los métodos o fórmulas: *a*) primeras entradas, primeras salidas (PEPS); *b*) últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y *c*) costo promedio.

## Siga mi ejemplo 7-1

| | Utilidad bruta | Inventario final |
|---|---|---|
| *a*) Primeras entradas, primeras salidas (PEPS) | $25 ($70 – $45) | $99 ($48 + $51) |
| *b*) Últimas entradas, primeras salidas (UEPS) | $19 ($70 – $51) | $93 ($45 + $48) |
| *c*) Costo promedio | $22 ($70 – $48) | $96 ($48 × 2) |

Ejercicios prácticos: EP 7-1A, EP 7-1B

OBJ 3 Determinar el costo del inventario mediante el método de inventarios perpetuos, con base en los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y de costo promedio.

# Métodos de costeo del inventario mediante el método de inventarios perpetuos

Como se ejemplificó en la sección anterior, cuando se compran unidades idénticas de un artículo a diferentes costos unitarios, debe utilizarse un método o fórmula de asignación del costo del inventario, sin considerar si se aplican los métodos de inventarios perpetuo o periódico.

En esta sección se ejemplifican los métodos o fórmulas **PEPS**, UEPS y de costo promedio mediante un método o fórmula de inventarios perpetuos. Como ejemplo, se utiliza la siguiente información del artículo 127B:

| | | Artículo 127B | Unidades | Costo |
|---|---|---|---|---|
| Enero | 1 | Inventario | 1,000 | $20.00 |
| | 4 | Venta a $30 por unidad | 700 | |
| | 10 | Compra | 500 | 22.40 |
| | 22 | Venta a $30 por unidad | 360 | |
| | 28 | Venta a $30 por unidad | 240 | |
| | 30 | Compra | 600 | 23.30 |

Aunque los minoristas en línea como eToys, Direct, Inc., Amazon.com y Furniture.com, Inc. no cuentan con tiendas, siguen teniendo inventarios en almacenes, por lo que deben contabilizar su inventario como se ejemplifica en este capítulo.

## Método o fórmula de Primeras entradas, Primeras Salidas (PEPS)

Cuando se utiliza el método **PEPS**, los costos se incluyen en el costo de los bienes vendidos en el orden en que estos se compraron. A menudo esto es igual que el flujo físico de las mercancías. Por lo tanto, con frecuencia el método **PEPS** ofrece resultados que son casi iguales que los que se hubieran obtenido mediante el método de identificación específica. Por ejemplo, las tiendas de comestibles organizan en los anaqueles por fechas de caducidad la leche y otros productos perecederos. Los productos con fechas de caducidad cercanas se exhiben al frente. De este modo, los más antiguos (las primeras compras) se venden primero.

Como ejemplo, la figura 4 presenta el uso de PEPS mediante un método o fórmula de inventarios perpetuos en el caso del artículo 127B. Los asientos de diario y en el libro mayor auxiliar de inventario para el artículo 127B aparecen en la figura 4 del siguiente modo:

1. El saldo inicial al 1 de enero es de $20,000 (1000 unidades a un costo unitario de $20).
2. El 4 de enero se vendieron 700 unidades a un precio de $30 cada una, lo que hace un total de ventas de $21,000 (700 unidades × $30). El costo de ventas (o costo de los bienes vendidos) suma $14,000 (700 unidades a un costo unitario de $20). Después de la venta quedan $6,000 de saldo (300 unidades a un costo unitario de $20).

**FIGURA 4** **Asientos y cuenta de inventarios perpetuos (PEPS)**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Enero 4 | Clientes | 21,000 | |
| | Ventas | | 21,000 |
| 4 | Costo de los bienes vendidos | 14,000 | |
| | Inventario de mercancías | | 14,000 |
| 10 | Inventario de mercancías | 11,200 | |
| | Proveedores | | 11,200 |
| 22 | Clientes | 10,800 | |
| | Ventas | | 10,800 |
| 22 | Costo de los bienes vendidos | 7,344 | |
| | Inventario de mercancía | | 7,344 |
| 28 | Clientes | 7,200 | |
| | Ventas | | 7,200 |
| 28 | Costo de los bienes vendidos | 5,376 | |
| | Inventario de mercancía | | 5,376 |
| 30 | Inventario de mercancías | 13,980 | |
| | Proveedores | | 13,980 |

**Artículo 127B**

| | Compras | | | Costo de los bienes vendidos | | | Inventario | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fecha | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
| Enero 1 | | | | | | | 1,000 | 20.00 | 20,000 |
| 4 | | | | 700 | 20.00 | 14,000 | 300 | 20.00 | 6,000 |
| 10 | 500 | 22.40 | 11,200 | | | | 300 | 20.00 | 6,000 |
| | | | | | | | 500 | 22.40 | 11,200 |
| 22 | | | | 300 | 20.00 | 6,000 | | | |
| | | | | 60 | 22.40 | 1,344 | 440 | 22.40 | 9,856 |
| 28 | | | | 240 | 22.40 | 5,376 | 200 | 22.40 | 4,480 |
| 30 | 600 | 23.30 | 13,980 | | | | 200 | 22.40 | 4,480 |
| | | | | | | | 600 | 23.30 | 13,980 |
| 31 | Saldos | | | | | 26,720 | | | 18,460 |

Costo de los bienes vendidos

Inventario al 31 de enero

3. El 10 de enero se compraron $11,200 (500 unidades a un costo unitario de $22.40). Después de la compra, el saldo se reporta en dos líneas, $6,000 (300 unidades a un costo unitario de $20) del inventario inicial, y $11,200 (500 unidades a un costo unitario de $22.40) de la compra del 10 de enero.
4. El 22 de enero se vendieron 360 unidades a un precio de $30 cada una, para hacer un total de ventas de $10,800 (360 unidades × $30). Usando PEPS, el costo de ventas o de los bienes vendidos de $7,344 consiste en $6,000 (300 unidades a un costo unitario de $20) del inventario inicial más $1,344 (60 unidades a un costo unitario de $22.40) de la compra del 10 de enero. Después de la venta, quedan $9,856 de saldo (440 unidades a un costo unitario de $22.40) de la compra del 10 de enero.
5. La venta del 28 de enero y la compra del 30 de enero se registran de manera similar.
6. El saldo final el 31 de enero es de $18,460. Este saldo está formado por las siguientes dos capas de inventario:

| | Fecha de compra | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
|---|---|---|---|---|
| Capa 1: | Enero 10 | 200 | $22.40 | $ 4,480 |
| Capa 2: | Enero 30 | 600 | 23.30 | 13,980 |
| Total | | 800 | | $18,460 |

## Ejercicio de ejemplo 7-2 Inventarios perpetuos con PEPS

OBJ 3

El saldo inicial, las compras y las ventas del artículo ER27 son los siguientes:

Figura dinámica

| | | | |
|---|---|---|---|
| Nov. | 1 | Inventario | 40 unidades a $5 |
| | 5 | Ventas | 30 unidades |
| | 11 | Compra | 70 unidades a $7 |
| | 21 | Ventas | 36 unidades |

Suponiendo que se emplea el método de inventarios perpetuos, determine con la fórmula de primeras entradas, primeras salidas (PEPS): *a*) el costo de los bienes vendidos al 21 de noviembre, y *b*) el inventario al 30 de noviembre.

## Siga mi ejemplo 7-2

*a*) Costo de los bienes vendidos (21 de noviembre):

| | |
|---|---|
| 10 unidades a $5 | $ 50 |
| 26 unidades a $7 | 182 |
| 36 unidades | $232 |

*b*) Inventario al 30 de noviembre:
$308 (44 unidades × $7)

Ejercicios prácticos: EP 7-2A, EP 7-2B

# Método o fórmula de Últimas Entradas, Primeras Salidas (UEPS)

Cuando se utiliza el método UEPS, el costo de las unidades vendidas es el costo de las compras más recientes. Originalmente, el método UEPS se empleaba en esas situaciones donde las unidades vendidas se tomaban de las unidades compradas más recientemente. Sin embargo, para propósitos fiscales, en la actualidad se utiliza UEPS en todas partes, aunque no represente el flujo físico de las unidades. El efecto fiscal de UEPS se analiza más adelante en el capítulo.

IFRS

Para más información vea el apéndice D.

Como ejemplo, la figura 5 muestra el uso de UEPS bajo un sistema de inventarios perpetuos para el artículo 127B. Los asientos de diario y en el libro mayor auxiliar de inventario para el artículo 127B se muestran en la figura 5 de la siguiente forma:

1. El saldo inicial el 1 de enero suma $20,000 (1,000 unidades a un costo unitario de $20).
2. El 4 de enero se vendieron 700 unidades a un precio de $30 cada una, lo que hace un total de $21,000 (700 unidades × $30). El costo de los bienes vendidos suma $14,000 (700 unidades a un costo unitario de $20). Después de la venta, queda un saldo de $6,000 (300 unidades al costo unitario de $20).
3. El 10 de enero se compraron $11,200 (500 unidades a un costo unitario de $22.40). Después de la compra, el saldo se reporta en dos líneas: $6,000 (300 unidades a un costo unitario de $20) del saldo inicial y $11,200 (500 unidades a $22.40 por unidad) de la compra del 10 de enero.
4. El 22 de enero se vendieron 360 unidades a un precio de $30 cada una, para hacer un total de $10,800 (360 unidades × $30). Al utilizar UEPS, el costo de los bienes vendidos es de $8,064 (360 unidades a un costo unitario de $22.40) de la compra del 10 de enero. Después de la venta queda un inventario de $9,136, el cual consiste en $6,000 (300 unidades a un costo unitario de

NIF NIIF La NIC 2 no permite el uso de la fórmula última entrada primera salida (LIFO), en las fórmulas del cálculo del costo de los inventarios.

**FIGURA 5** **Asientos y cuenta de inventarios perpetuos (UEPS)**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Enero 4 | Clientes | 21,000 | |
| | Ventas | | 21,000 |
| 4 | Costo de los bienes vendidos | 14,000 | |
| | Inventario de mercancías | | 14,000 |
| 10 | Inventario de mercancías | 11,200 | |
| | Proveedores | | 11,200 |
| 22 | Clientes | 10,800 | |
| | Ventas | | 10,800 |
| 22 | Costo de los bienes vendidos | 8,064 | |
| | Inventario de mercancías | | 8,064 |
| 28 | Clientes | 7,200 | |
| | Ventas | | 7,200 |
| 28 | Costo de los bienes vendidos | 5,136 | |
| | Inventario de mercancías | | 5,136 |
| 30 | Inventario de mercancías | 13,980 | |
| | Proveedores | | 13,980 |

**Artículo 127B**

| | Compras | | | Costo de los bienes vendidos | | | Inventario | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fecha | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
| Enero 1 | | | | | | | 1,000 | 20.00 | 20,000 |
| 4 | | | | 700 | 20.00 | 14,000 | 300 | 20.00 | 6,000 |
| 10 | 500 | 22.40 | 11,200 | | | | 300 | 20.00 | 6,000 |
| | | | | | | | 500 | 22.40 | 11,200 |
| 22 | | | | 360 | 22.40 | 8,064 | 300 | 20.00 | 6,000 |
| | | | | | | | 140 | 22.40 | 3,136 |
| 28 | | | | 140 | 22.40 | 3,136 | 200 | 20.00 | 4,000 |
| | | | | 100 | 20.00 | 2,000 | | | |
| 30 | 600 | 23.30 | 13,980 | | | | 200 | 20.00 | 4,000 |
| | | | | | | | 600 | 23.30 | 13,980 |
| 31 | Saldos | | | | | 27,200 | | | 17,980 |

Costo de los bienes vendidos

Inventario al 31 de enero

$20) del saldo inicial y $3,136 (140 unidades a un costo unitario de $22.40) de la compra del 10 de enero.

5. La venta del 28 de enero y la compra del 30 de enero se registran de forma similar.
6. El saldo final al 31 de enero totaliza $17,980. Este saldo está formado por las siguientes tres capas de inventario:

| | Fecha de compra | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
|---|---|---|---|---|
| Capa 1: | Inv. inicial (Enero 1) | 200 | $20.00 | $ 4,000 |
| Capa 2: | Enero 30 | 600 | 23.30 | 13,980 |
| Total | | 800 | | $17,980 |

Cuando se utiliza el método UEPS, el libro mayor auxiliar de inventario en ocasiones se conserva sólo en unidades. Las unidades se convierten a dólares cuando se preparan los estados financieros al final del periodo.

## *Ejercicio de ejemplo 7-3* Inventarios perpetuos con UEPS

OBJ 3

Los siguientes son el saldo inicial, las compras y las ventas del artículo ER27:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Nov. | 1 | Inventario | 40 unidades a $5 |
| | 5 | Ventas | 30 unidades |
| | 11 | Compra | 70 unidades a $7 |
| | 21 | Ventas | 36 unidades |

Figura dinámica

Suponiendo un método de inventarios perpetuos con la fórmula de últimas entradas, primeras salidas (UEPS), determine *a*) el costo de los bienes vendidos al 21 de noviembre, y *b*) el saldo al 30 de noviembre.

## Siga mi ejemplo 7-3

*a*) Costo de los bienes vendidos (21 de noviembre):
$252 (36 unidades × $7)

*b*) Inventario al 30 de noviembre:

| | |
|---|---|
| 10 unidades a $5 | $ 50 |
| 34 unidades a $7 | 238 |
| 44 unidades | $288 |

Ejercicios prácticos: EP 7-3A, EP 7-3B

# Conexión Internacional

**IFRS** NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (IFRS)

Las IFRS permiten usar los métodos o fórmulas de primeras entradas, primeras salidas, y de costo promedio, pero prohíben el de últimas entradas, primeras salidas (UEPS), para la determinación de los costos del inventario. Dado que el método UEPS se utiliza en Estados Unidos, la adopción de las normas IFRS puede tener un efecto significativo en muchas empresas de ese país. Por ejemplo, Caterpillar Inc. utiliza UEPS. En un año reciente, esta empresa reportó que sus inventarios hubieran sido mayores de 2,750 millones de dólares de haberse utilizado el método PEPS. Dado que Caterpillar reportó utilidades por 5,681 millones de dólares en ese año, la adopción de las IFRS hubiera afectado de manera importante la utilidad neta de la empresa con la aplicación de IFRS y PEPS.*

*Las diferencias entre las normas estadounidenses GAAP y las IFRS se analizan y ejemplifican en el apéndice D.

## Método o fórmula de costo promedio

NIF NIIF La NIC 2 habla de un costo promedio ponderado.

Cuando se utiliza el método o fórmula de costo promedio en el método de inventarios perpetuos, se calcula el costo unitario promedio de cada artículo cada vez que se realiza una compra. Después, se emplea este costo unitario para determinar el costo de cada venta, hasta que se realiza otra compra y se calcula un promedio nuevo. Esta técnica de obtener promedios se denomina *promedio móvil.*

Como ejemplo, la figura 6 muestra el uso del método de costo promedio con base en el método de inventarios perpetuos para el artículo 127B.

**FIGURA 6** **Asientos y cuenta de inventarios perpetuos (método o fórmula de costo promedio)**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Enero. 4 | Clientes | 21,000 | |
| | Ventas | | 21,000 |
| 4 | Costo de los bienes vendidos | 14,000 | |
| | Inventario de mercancías | | 14,000 |
| 10 | Inventario de mercancías | 11,200 | |
| | Proveedores | | 11,200 |
| 22 | Clientes | 10,800 | |
| | Ventas | | 10,800 |
| 22 | Costo de los bienes vendidos | 7,740 | |
| | Inventario de mercancías | | 7,740 |
| 28 | Clientes | 7,200 | |
| | Ventas | | 7,200 |
| 28 | Costo de los bienes vendidos | 5,160 | |
| | Inventario de mercancías | | 5,160 |
| 30 | Inventario de mercancías | 13,980 | |
| | Proveedores | | 13,980 |

**Artículo 127B**

| | Compras | | | Costo de los bienes vendidos | | | Inventario | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fecha | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
| Enero 1 | | | | | | | 1,000 | 20.00 | 20,000 |
| 4 | | | | 700 | 20.00 | 14,000 | 300 | 20.00 | 6,000 |
| 10 | 500 | 22.40 | 11,200 | | | | 800 | 21.50 | 17,200 |
| 22 | | | | 360 | 21.50 | 7,740 | 440 | 21.50 | 9,460 |
| 28 | | | | 240 | 21.50 | 5,160 | 200 | 21.50 | 4,300 |
| 30 | 600 | 23.30 | 13,980 | | | | 800 | 22.85 | 18,280 |
| 31 | Saldos | | | | | 26,900 | 800 | 22.85 | 18,280 |

**Costo de los bienes vendidos** **Inventario al 31 de enero**

Los asientos de diario y en el libro mayor auxiliar de inventario para el artículo 127B se muestran en la figura 6 como sigue:

1. El saldo inicial el 1 de enero suma $20,000 (1,000 unidades a un costo unitario de $20).
2. El 4 de enero se vendieron 70 unidades a un precio de $30 cada una, lo que hace un total de $2,100 (700 unidades × $30). El costo de los bienes vendidos suma $14,000 (700 unidades a un costo unitario de $20). Después de la venta queda un saldo de $6,000 (300 unidades al costo unitario de $20).
3. El 10 de enero se compraron $11,200 (500 unidades a un costo unitario de $22.40). Después de la compra se determina el costo unitario promedio de $21.50 al dividir el total del costo del inventario

disponible de $17,200 ($6,000 + $11,200) entre el importe total del inventario disponible de 800 (300 + 500 unidades). De este modo, después de la compra el inventario consiste en 800 unidades a un costo unitario de $21.50, para un costo total de $17,200.

4. El 22 de enero se vendieron 360 unidades a un precio de $30 cada una, para un total de $10,800 (360 u3,nidades × $30). Al utilizar el costo promedio, el costo de los bienes vendidos es de $7,740 (360 unidades a un costo unitario de $21.50). Después de la venta queda un inventario de $9,460 (440 unidades × $21.50 por unidad).
5. La venta del 28 de enero y la compra del 30 de enero se registran de forma similar.
6. El saldo final al 31 de enero es de $18,280 (800 unidades × $22.85 por unidad).

## *Ejercicio de ejemplo 7-4* Inventarios perpetuos con costo promedio

OBJ 3

Los siguientes son el saldo inicial, las compras y las ventas del artículo ER27:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Nov. | 1 | Inventario | 40 unidades a $5 |
| | 5 | Ventas | 30 unidades |
| | 11 | Compra | 70 unidades a $7 |
| | 21 | Ventas | 36 unidades |

Figura dinámica

Suponiendo el método de inventarios perpetuos con la fórmula de costo promedio, determine: *a*) el costo unitario después de la compra del 11 de noviembre, *b*) el costo de los bienes vendidos el 21 de noviembre y *c*) el inventario al 30 de noviembre.

### Siga mi ejemplo 7-4

*a*) Costo promedio unitario: $6.75
Costo total del inventario después de las compras del 21 de noviembre:

| | Costo |
|---|---|
| 10 unidades a $5 | $ 50 |
| 70 unidades a $7 | 490 |
| 80 unidades | $540 |

Costo unitario promedio = $6.75 ($540 ÷ 80 unidades)

*b*) Costo de los bienes vendidos (21 de noviembre)
$243 (36 unidades × $6.75)

*c*) Inventario al 30 de noviembre
$297 (44 unidades a $6.75)

Ejercicios prácticos: EP 7-4A, EP 7-4B

## Sistemas computarizados de inventarios perpetuos

Un método de inventarios perpetuos se puede utilizar en un sistema contable manual. Sin embargo, si existen muchas transacciones de inventario, tal sistema es costoso y consume mucho tiempo. En casi todos los casos, los sistemas de inventarios perpetuos son computarizados.

Los sistemas computarizados de inventarios perpetuos son útiles para que los gerentes controlen el inventario. Por ejemplo, es posible hacer el pedido de los artículos que se venden rápido antes de que se agoten. También se pueden analizar los esquemas de venta para determinar cuándo rebajar las mercancías o cuándo volver a surtir los artículos estacionales. Por último, la información del inventario sirve para evaluar las campañas publicitarias y las promociones de ventas.

OBJ 4 Determinar el costo del inventario mediante el método de inventario periódico, con base en los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y costo promedio.

# Métodos o fórmulas de costeo del inventario mediante el método de inventario periódico

Cuando se emplea el método de inventario periódico, sólo se registran los ingresos cada vez que se realiza una venta. No se realiza un asiento en el momento de la venta para registrar el costo de los bienes vendidos. Al final del periodo contable se efectúa un inventario físico para determinar el costo del inventario y el costo de los bienes vendidos.[2]

[2] En el apéndice del capítulo 6 se ejemplifica cómo determinar el costo de los bienes vendidos mediante el sistema periódico.

Igual que en el método de inventarios perpetuos, debe formularse un supuesto acerca de las fórmulas de asignación del costo cuando se adquieren unidades idénticas a costos unitarios distintos durante un periodo. En tales casos se aplican los métodos PEPS, UEPS o de costo promedio.

## Método o fórmula de Primeras Entradas, Primeras Salidas (PEPS)

Para ejemplificar el uso del método PEPS en un método de inventario periódico, se emplea la misma información que para el artículo 127B del ejemplo de inventarios perpetuos. El asiento del inventario inicial y las compras del artículo 127B en enero son los siguientes:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Enero 1 | Inventario | 1,000 unidades a | $20.00 | $20,000 |
| 10 | Compra | 500 unidades a | 22.40 | 11,200 |
| 30 | Compra | 600 unidades a | 23.30 | 13,980 |
| Disponible para venta durante el mes | | 2,100 | | $45,180 |

El recuento físico al 31 de enero muestra que hay 800 unidades disponibles. Al utilizar el método PEPS, el costo de las mercancías disponibles al final del periodo está formado por los costos más recientes. El costo de las 800 unidades en el inventario final del 31 de enero se determina del modo siguiente:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Costos más recientes, compra del 30 de enero | 600 unidades a | $23.30 | $13,980 |
| Siguientes costos más recientes, compra del 10 de enero | 200 unidades a | $22.40 | 4,480 |
| Inventario al 31 de enero | 800 unidades | | $18,460 |

La deducción del costo del inventario al 31 de enero de $18,460 del costo de las mercancías disponibles para venta de $45,180 produce el costo de los bienes vendidos de $26,720, como se observa a continuación:

| | |
|---|---|
| Inventario inicial al 1 de enero | $20,000 |
| Compras ($11,200 + $13,980) | 25,180 |
| Costo de las mercancías disponibles para venta en enero | $45,180 |
| Menos inventario final al 31 de enero | 18,460 |
| Costo de los bienes vendidos | $26,720 |

El costo de $18,460 del inventario final de mercancías al 31 de enero está integrado por los costos más recientes. El costo de los bienes vendidos en $26,720 está integrado por el inventario inicial y los costos más antiguos. La figura 7 muestra la relación del costo de los bienes vendidos durante enero y el inventario final al 31 de enero.

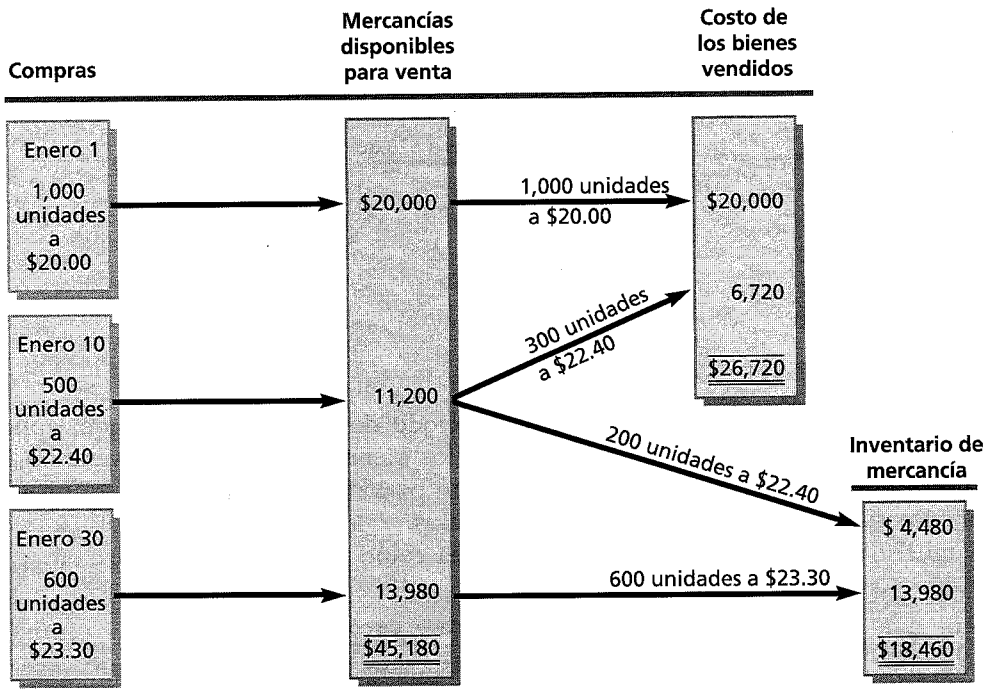



**FIGURA 7**
**Asignación del costo de primeras entradas, primeras salidas**

## Método o fórmula de Últimas Entradas, Primeras Salidas (UEPS)

**IFRS**

Para más información vea el apéndice D

Cuando se utiliza el método o fórmula UEPS, el costo de las mercancías disponibles al final del periodo está formado por los costos más antiguos. Con base en la misma información del ejemplo con PEPS, el costo de las 800 unidades en el inventario final del 31 de enero es de $16,000, que consiste en 800 unidades del inventario inicial a un costo unitario de $20.00.

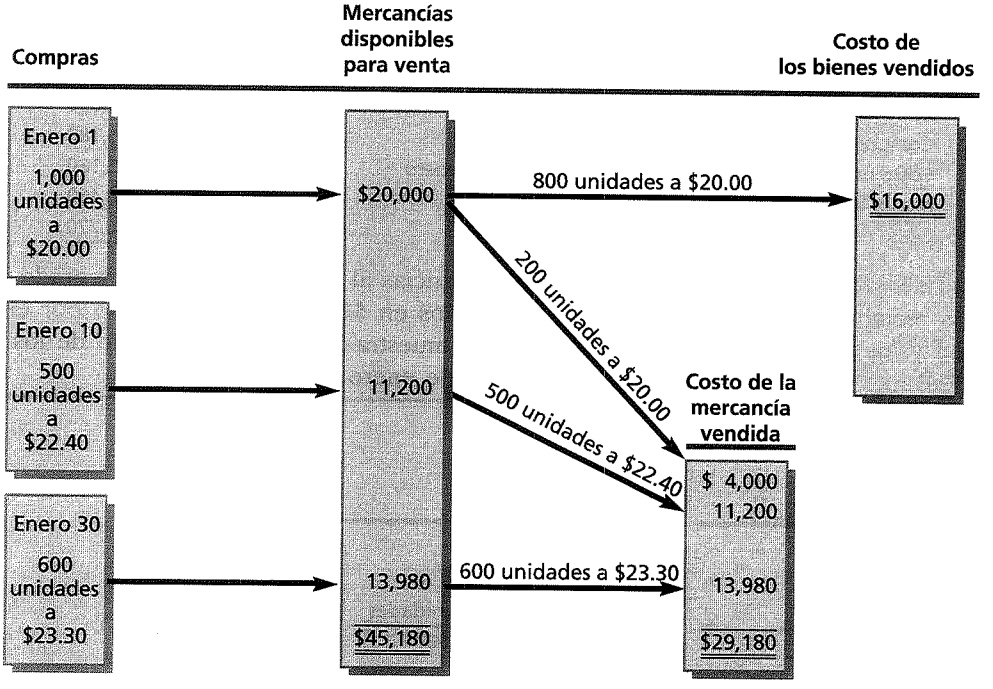
Al restar el costo del inventario al 31 de enero de $16,000 del costo de las mercancías disponibles para venta de $45,180 el resultado es el costo de los bienes vendidos de $29,180, como se aprecia a continuación:

| | |
|---|---|
| Inventario inicial al 1 de enero | $20,000 |
| Compras ($11,200 + $13,980) | 25,180 |
| Costo de mercancías disponibles para venta en enero | $45,180 |
| Menos inventario final al 31 de enero | 16,000 |
| Costo de los bienes vendidos | $29,180 |

El costo del inventario final de mercancías de $16,000 al 31 de enero está formado por los costos más antiguos. El costo de ventas de $29,180 está formado por los costos más recientes. La figura 8 presenta la relación del costo de los bienes vendidos durante enero y el inventario final el 31 de enero.

**FIGURA 8**

**Asignación del costo de últimas entradas, primeras salidas**




## Método o fórmula de costo promedio

El costo promedio, que también se conoce como método de promedio ponderado, aplica el costo unitario promedio para determinar el costo de los bienes vendidos y el inventario final. Si las compras son relativamente uniformes durante un periodo, el método de costo promedio genera resultados similares al flujo físico de los artículos.

El costo unitario promedio ponderado se determina como se indica a continuación:

$$\text{Costo unitario promedio} = \frac{\text{Costo total de unidades disponibles para venta}}{\text{Unidades disponibles para venta}}$$

Por ejemplo, utilizaremos los datos del artículo 127B como se muestra a continuación:

$$\text{Costo unitario promedio} = \frac{\text{Costo total de unidades disponibles para venta}}{\text{Unidades disponibles para venta}} = \frac{\$45{,}180}{2{,}100 \text{ unidades}}$$

$$= \$21.51 \text{ por unidad (redondeado)}$$

Inventario al 31 de enero: $17,208 (800 unidades × $21.51)

Al restar el costo del inventario del 31 de enero de $17,208 del costo de las mercancías disponibles para venta de $45,180, se obtiene el costo de los bienes vendidos de $27,972, como se observa enseguida:

| | |
|---|---|
| Inventario inicial al 1 de enero | $20,000 |
| Compras ($11,200 + $13,980) | 25,180 |
| Costo de mercancías disponibles para venta en enero | $45,180 |
| Menos inventario final al 31 de enero | 17,208 |
| Costo de los bienes vendidos | $27,972 |

## *Ejercicio de ejemplo 7-5* Inventario periódico con base en los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y de costo promedio

OBJ 4

Las siguientes son las unidades de un artículo disponibles para venta durante el año:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Enero | 1 | Inventario | 6 unidades a $50 | $ 300 |
| Marzo | 20 | Compras | 14 unidades a $55 | 770 |
| Oct. | 30 | Compras | 20 unidades a $62 | 1,240 |
| Disponible para venta | | | 40 unidades | $2,310 |

Hay 16 unidades del artículo en el inventario físico del 31 de diciembre. Se utiliza el método de inventarios periódicos. Determine el costo del inventario con base en los métodos o fórmulas: *a*) primeras entradas, primeras salidas (PEPS); *b*) últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y *c*) de costo promedio.

### Siga mi ejemplo 7-5

*a*) Método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas (PEPS): $992 = (16 unidades × $62).

*b*) Método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas (UEPS): $850 = (6 unidades × $50) + (10 unidades × $55).

*c*) Método o fórmula de costo promedio: $924 (16 unidades × $57.75), donde el costo promedio = $57.75 = $2,310 ÷ 40 unidades.

Ejercicios prácticos: EP 7-5A, EP 7-5B

# Comparación de métodos o fórmulas para calcular el costo del inventario

OBJ 5 Comparar el uso de los tres métodos o fórmulas para calcular el costo del inventario.

Se supone que hay un flujo de costos diferente cuando se utilizan los métodos o fórmulas de asignación de costo del inventario PEPS, UEPS y de costo promedio. Como resultado, por lo general los tres métodos producen cantidades diferentes en los siguientes casos:

- Costo de los bienes vendidos
- Utilidad bruta
- Utilidad neta
- Saldo final del inventario

**IFRS**

Para más información, vea el apéndice D.

A partir del método de inventario periódico, con ventas de $3,900 (1,300 unidades × $30), aparecen las siguientes diferencias:[3]

**Estados de resultados parciales**

| | Primeras entradas, primeras salidas | Costo promedio | Últimas entradas, primeras salidas |
|---|---|---|---|
| Ventas | $39,000 | $39,000 | $39,000 |
| Costo de los bienes vendidos: | 26,720 | 26,900 | 27,200 |
| Utilidad bruta | $12,280 | $12,100 | $11,800 |
| Inventario de mercancías al 31 de enero | $18,460 | $18,280 | $17,980 |

Las diferencias anteriores muestran el efecto del incremento de los costos (precios). Si estos no cambian, los tres métodos producirían los mismos resultados. Sin embargo, es normal que los costos (precios) cambien. Los efectos de la variación en los costos (precios) en los métodos PEPS y UEPS se resumen en la figura 9. El método de costo promedio siempre producirá resultados entre los que generan PEPS y UEPS.

**FIGURA 9**

**Efectos de modificar los costos (precios): métodos o fórmulas de costeo PEPS y UEPS**

| | + Incremento de costos (Precios) | | − Reducción de costos (Precios) | |
|---|---|---|---|---|
| | ↑ Importe mayor | ↓ Importe menor | ↑ Importe mayor | ↓ Importe menor |
| Costo de los bienes vendidos | UEPS | PEPS | PEPS | UEPS |
| Utilidad bruta | PEPS | UEPS | UEPS | PEPS |
| Utilidad neta | PEPS | UEPS | UEPS | PEPS |
| Inventario final de mercancía | PEPS | UEPS | UEPS | PEPS |

El método PEPS reporta una utilidad bruta y una utilidad neta mayores que el método UEPS cuando aumentan los costos (precios), como se aprecia en la figura 9. Sin embargo, en periodos donde los costos aumentan con rapidez, los artículos que se venden deben reemplazarse a un costo cada vez mayor. En tales casos, la utilidad bruta y la utilidad neta mayores que la de PEPS se conocen como *ganancias de inventario* o *ganancias ilusorias*.

Durante un periodo de costos en aumento, UEPS concilia los costos más recientes con las ventas en el estado de resultados. Por lo tanto, se puede argumentar que este método concilia de manera más estrecha los costos actuales con los ingresos actuales. También ofrece ahorros en el Impuesto Sobre la Renta durante periodos en que los costos aumentan. Esto se debe a que UEPS reporta el menor importe de utilidad bruta y, por lo tanto, la menor utilidad neta gravable.[4] Sin embargo, con UEPS el inventario final en el balance general puede ser muy distinto de su costo actual de reemplazo. En tales casos, los estados financieros normalmente incluyen una nota que señala cuál hubiera sido el inventario en caso de utilizarse PEPS.

En cierto sentido, el costo promedio es una solución intermedia entre PEPS y UEPS. El efecto de las tendencias sobre el costo (precio) se promedia para determinar el costo de ventas y el inventario final.

[3] Cuando se comparan los métodos o fórmulas de costeo mediante el método de inventario periódico, podrían producirse resultados similares.

[4] Actualmente existe una propuesta para no permitir el uso de UEPS para fines de impuestos.

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**¿DÓNDE ESTÁ EL BONO?**

A menudo los gerentes reciben bonos basados en las cifras de utilidades reportadas. Esto puede crear un conflicto. UEPS mejora el valor de la empresa mediante menores impuestos. Sin embargo, en periodos de costos (precios) crecientes, también produce una menor cifra de ganancias y, por lo tanto, bonos menores para los gerentes. Desde una perspectiva ética, estos deben elegir procedimientos contables que maximicen el valor de la empresa en lugar de su propia compensación. Los especialistas en compensaciones ayudan a evitar este dilema ético al ajustar el plan de bonos a las diferencias en el procedimiento contable.

# Reportes del inventario de mercancías en los estados financieros

OBJ 6 Describir y ejemplificar el reporte del inventario de mercancías en los estados financieros.

El costo es la base principal para valuar y reportar los inventarios en los estados financieros. Sin embargo, el inventario puede valuarse en algo diferente al costo en los casos siguientes:

1. El costo de reemplazar los artículos en el inventario es menor que el costo registrado.
2. El inventario no puede venderse a precios normales debido a imperfecciones, cambios en el estilo, daño u otras causas.

## Valuación al costo más bajo o valor de mercado

IFRS Para mayor información, vea el apéndice D.

Si el valor de mercado de un artículo es menor al de su costo de compra, se utiliza el **método de costo más bajo o valor de mercado** (MCMB, o LCM, siglas en inglés de lower of cost or market) para valuar el inventario. *Mercado*, en la expresión *costo más bajo* o *costo-mercado*, es el **valor neto de realización** de la mercancía.[5] Este valor se determina de la siguiente manera:

Valor neto de realización = Precio estimado de venta – Costos directos de disposición

Los costos directos de disposición incluyen los gastos de venta como publicidad especial o comisiones de los vendedores.

Como ejemplo, suponga los siguientes datos sobre un artículo de mercancía dañada:

| | |
|---|---|
| Costo de adquisición | $1,000 |
| Precio estimado de venta | 800 |
| Gastos de venta estimados | 150 |

Al aplicar el MCMB, el valor de la mercancía es $650 calculado de la siguiente manera:

Valor de mercado (valor neto de realización) = $800 – $150 = $650

NIF NIIF La NIC 2 Habla de un valor neto realizable

Por lo tanto, la mercancía estaría valuada en $650, que es el monto menor entre su costo de $1,000 y el valor de mercado de $650.

El método de costo más bajo o valor de mercado se aplica de tres maneras. Se puede determinar el costo, el precio de mercado y cualquier disminución para:

- Cada artículo en el inventario.
- Cada clase o categoría principal del inventario.
- El total del inventario.

NIF NIIF El método para valuar el inventario (del costo más bajo o valor de mercado), la NIC 2 lo menciona como Medición del inventario.

El importe de cualquier disminución del precio se incluye en el costo de los bienes vendidos. A su vez, esto reduce la utilidad bruta y la utilidad neta en el periodo en el cual ocurren las reducciones de precio. Esta conciliación de las disminuciones de precio, con el periodo en

[5] El comité de normas de contabilidad financiera (FASB, por sus siglas en inglés) ha realizado una propuesta para actualizar las normas contables en donde se utiliza el valor neto de realización como valor de mercado. Fuente: Proposed Accounting Standards Update, *Inventario (Tema 3330): Simplifying the Measurement of Inventory,* 15 de julio de 2014, FASB.

el cual ocurren, es la principal ventaja de utilizar el método de valuación al costo más bajo o valor de mercado.

Como ejemplo, tome los datos siguientes para 400 unidades idénticas del artículo A en el inventario del 31 de diciembre de 2016:

| | |
|---|---|
| Costo unitario | $10.25 |
| Valor de mercado (valor neto de realización) unitario | 9.50 |

Puesto que el artículo A puede reemplazarse a $9.50 por unidad, se utiliza $9.50 con el método del costo más bajo o valor de mercado.

La figura 10 ejemplifica la aplicación de tal método para cada artículo del inventario (Echo, Foxtrot, Sierra y Tango). Aplicado sobre la base de artículo por artículo, el total del costo más bajo, o valor de mercado, es de $15,070, lo cual es una disminución del valor de mercado de $450 ($15,520 – $15,070). Esta disminución de $450 se incluye en el costo de los bienes vendidos.

En la figura 10, los artículos Echo, Foxtrot, Sierra y Tango pueden considerarse como un tipo de artículos del inventario. Si se aplica el método del costo más bajo o valor de mercado a este tipo, el inventario se valuaría en $15,472, lo cual es una disminución del valor de mercado de $48 ($15,520 – $15,472). Asimismo, si los artículos Echo, Foxtrot, Sierra y Tango constituyen el inventario total, el método del costo más bajo o valor de mercado, como se aplica al inventario total, produciría el mismo importe: $15,472.

**FIGURA 10**

**Determinación del inventario con el método del costo más bajo o valor de mercado (MCMB)**

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | Valor de mercado | | | |
| 2 | | Cantidad en | Costo | unitario (Valor | Total | | |
| 3 | Artículo | inventario | unitario | neto de realización) | Costo | Mercado | Costo más bajo |
| 4 | Echo | 400 | $10.25 | $ 9.50 | $ 4,100 | $ 3,800 | $ 3,800 |
| 5 | Foxtrot | 120 | 22.50 | 24.10 | 2,700 | 2,892 | 2,700 |
| 6 | Sierra | 600 | 8.00 | 7.75 | 4,800 | 4,650 | 4,650 |
| 7 | Tango | 280 | 14.00 | 14.75 | 3,920 | 4,130 | 3,920 |
| 8 | Total | | | | $15,520 | $15,472 | $15,070 |
| 9 | | | | | | | |

## *Ejercicio de ejemplo 7-6* Método del costo más bajo o valor de mercado

OBJ 6

Con base en la información siguiente, determine el valor del inventario con el método del costo más bajo o valor de mercado. Aplique el método a cada artículo del inventario, igual que en la figura 10.

| Artículo | Cantidad en inventario | Costo unitario | Valor de mercado unitario (Valor neto de realización) |
|---|---|---|---|
| C17Y | 10 | $ 39 | $40 |
| B563 | 7 | 110 | 98 |

## Siga mi ejemplo 7-6

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | Valor de mercado | | | |
| 2 | | Cantidad en | Costo | unitario (Valor | Total | | |
| 3 | Artículo | inventario | unitario | neto de realización) | Costo | Mercado | Costo más bajo |
| 4 | C17Y | 10 | $ 39 | $40 | $ 390 | $ 400 | $ 390 |
| 5 | B563 | 7 | 110 | 98 | 770 | 686 | 686 |
| 6 | Total | | | | $1,160 | $1,086 | $1,076 |
| 7 | | | | | | | |

Ejercicios prácticos: EP 7-6A, EP 7-6B

## Conexión de negocios

### DEPRECIACIONES DEL INVENTARIO

Worthington Industries Inc. es una empresa diversificada que procesa productos de metal y fabrica artículos como marcos y cilindros de presión. En un año la empresa experimentó condiciones de negocios muy cambiantes. Debido a la crisis financiera global y la recesión, los precios del acero sufrieron una disminución severa y rápida, y como resultado la empresa registró una depreciación de inventario por 105 millones de dólares y una pérdida neta general por 108 millones de dólares ese año.

## Inventario de mercancías en el balance general

IFRS
Para mayor información vea el apéndice D.

Por lo general, el saldo de mercancías se reporta en la sección Activo circulante del balance general. Además de este importe, se reporta lo siguiente:

- El método para determinar el costo del inventario (PEPS, UEPS o promedio).
- El método para valuar el inventario (del costo más bajo o valor de mercado).

La presentación en los estados financieros de los temas que se estudian en los capítulos 7 a 15 se ejemplifica con extractos de los estados financieros de Mornin' Joe, una empresa ficticia que ofrece café colado y expresso en un ambiente relajado. Los estados financieros completos de Mornin' Joe se presentan al final del capítulo 15.

La siguiente es la presentación en el balance general del saldo de mercancías de Mornin' Joe:

**Mornin' Joe**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Activo circulante: | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | $235,000 |
| Inversiones temporales | $420,000 | |
| Más provisión de valuación sobre inversiones comerciales | 45,000 | 465,000 |
| Clientes | $305,000 | |
| Menos provisión para cuentas incobrables | 12,300 | 292,700 |
| Inventario de mercancías al costo más bajo (método de primeras entradas, primeras salidas o valor de mercado) | | 120,000 |

No es inusual que un negocio o empresa grande utilice métodos diferentes de costeo para segmentos de sus inventarios. Asimismo, puede cambiar dicho método. En tales casos, el efecto del cambio y su motivo se revelan en los estados financieros.

## Efecto de los errores del inventario en los estados financieros

Cualquier error en el inventario afectará el balance general y el estado de resultados. Los siguientes son algunas de las causas de error:

- Ocurrió una falla en el recuento del inventario físico disponible.
- Se asignaron costos incorrectos al inventario. Por ejemplo, se aplicó erróneamente el método PEPS, UEPS o el de costo promedio.
- La mercancía en tránsito se incluyó o se excluyó de forma incorrecta del inventario.
- El inventario en consignación se incluyó o se excluyó de manera errónea del inventario.

Suelen surgir errores de inventario con mercancías que están en tránsito a final de año. Como se analizó en el capítulo 6, las condiciones de embarque determinan cuándo se transfieren los derechos sobre las mercancías. Si los artículos se compran o venden con *punto de embarque FOB*, los derechos pasan al comprador cuando se embarcan. Si las condiciones son *destino FOB*, los derechos se transfieren al comprador cuando los recibe.

Por ejemplo, suponga que SysExpress solicitó las mercancías siguientes a American Products:

| | |
|---|---|
| Fecha del pedido: | 27 de diciembre de 2015 |
| Importe: | $10,000 |
| Condiciones: | Punto de embarque FOB, 2/10, n/30 |
| Fecha de embarque por parte del vendedor: | 30 de diciembre |
| Fecha de entrega: | 3 de enero de 2016 |

Cuando SysExpress realiza el recuento de su inventario físico el 31 de diciembre de 2015, las mercancías todavía están en tránsito. En tales casos, sería fácil para la empresa no incluir los $10,000 de su costo en el inventario físico del 31 de diciembre. Sin embargo, debido a que las mercancías fueron compradas con *punto de embarque FOB*, le pertenecen a SysExpress. Por lo tanto, deben incluirse en el inventario final del 31 de diciembre aunque no estén disponibles. Asimismo, cualquier mercancía *vendida* por SysExpress con *destino FOB* todavía está en el inventario de SysExpress, aunque se encuentre en tránsito hacia el comprador el 31 de diciembre.

Con frecuencia surgen errores por el **inventario en consignación**. A veces los fabricantes embarcan mercancías a un minorista que actúa como agente de ventas del fabricante. Este, llamado **consignador**, conserva los derechos hasta que se venden los artículos. Se dice que tales mercancías se embarcan *en consignación* hacia el minorista, llamado **consignatario**. Cualquier mercancía no vendida al final del año es parte del inventario del fabricante (consignador), aunque esté en manos del minorista (consignatario). Al final del año, sería fácil para el minorista incluir incorrectamente en su inventario físico las mercancías consignadas. Asimismo, el fabricante debe incluir el inventario consignado en el suyo aunque no esté disponible.

**Efectos en el estado de resultados** Los errores de inventario provocan que los importes del costo de los bienes vendidos se manifiesten incorrectamente en el estado de resultados, la utilidad bruta y la utilidad neta. La figura 11 resume los efectos de los errores en el inventario en el estado de resultados del periodo actual.

**FIGURA 11**

**Efecto de los errores en el inventario sobre el estado de resultados del periodo actual**

| | Efecto en el estado de resultados | | |
|---|---|---|---|
| **Error en el inventario** | **Costo de los bienes vendidos** | **Utilidad bruta** | **Utilidad neta** |
| El inventario inicial está: | | | |
| Subvaluado ↓ | Subvaluado ↓ | ↑ Sobrevaluado | ↑ Sobrevaluado |
| ↑ Sobrevaluado | ↑ Sobrevaluado | Subvaluado ↓ | Subvaluado ↓ |
| El inventario final está: | | | |
| Subvaluado ↓ | ↑ Sobrevaluado | Subvaluado ↓ | Subvaluado ↓ |
| ↑ Sobrevaluado | Subvaluado ↓ | ↑ Sobrevaluado | ↑ Sobrevaluado |

Los estados de resultados de SysExpress que se muestran en la figura 12[6] se utilizan como ejemplo.

Suponga que el 31 de diciembre de 2015 SysExpress registra incorrectamente su recuento físico del inventario como $50,000, en lugar del importe correcto de $60,000. Esto significa que el 31 de diciembre de 2015 el inventario está subvaluado $10,000 ($60,000 – $50,000). Como resultado, el costo de los bienes vendidos se sobrevalúa $10,000. La utilidad bruta y la utilidad neta del año también se subvaluarán $10,000.

El 31 de diciembre de 2015 el inventario de mercancías se convierte en el inventario al 1 de enero de 2016. Por lo tanto, el inventario inicial de 2016 está subvaluado $10,000. Como resultado, en este año el costo de los bienes vendidos estará subvaluado $10,000. La utilidad bruta y la utilidad neta de 2016 estarán sobrevaluadas $10,000.

Como se mostró en la figura 12, y debido a que el inventario final de un periodo es el inventario inicial del siguiente, los efectos de los errores pasan al periodo inmediato. Específicamente, si no se corrigen, los efectos de los errores de inventario continuarán afectando el periodo siguiente. En la figura 12, la utilidad neta combinada de los dos años ($525,000) es correcta, a pesar de que los estados de resultados de 2015 y 2016 sean incorrectos.

[6] El efecto de los errores de inventario se ejemplifica con el sistema periódico. Esto se debe a que es más fácil ver tal efecto en el estado de resultados mediante dicho método. Este efecto sería igual mediante el método de inventarios perpetuos.

**FIGURA 12** **Efectos de los errores en el inventario en los estados de resultados de dos años**

**SysExpress**
**Estado de resultados de los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2015 y 2016**

| | 2015 | | 2016 | |
|---|---|---|---|---|
| | Correcto | Incorrecto | Incorrecto | Correcto |
| Ventas | $980,000 | $980,000 | $1,100,000 | $1,100,000 |
| Inventario de mercancías al 1 de enero | $ 55,000 | $ 55,000 | **$ 50,000** | $ 60,000 |
| Compras | 650,000 | 650,000 | 700,000 | 700,000 |
| Mercancías disponibles para la venta | $705,000 | $705,000 | **$750,000** | $760,000 |
| Menos inventario de mercancías al 31 de diciembre | 60,000 | **50,000** | 70,000 | 70,000 |
| Costo de los bienes vendidos | 645,000 | **655,000** | **680,000** | 690,000 |
| Utilidad bruta | $335,000 | **$325,000** | **$ 420,000** | $ 410,000 |
| Gastos de operación | 100,000 | 100,000 | 120,000 | 120,000 |
| Utilidad neta | $235,000 | **$225,000** | **$ 300,000** | $ 290,000 |

Subvaluación de $10,000 de la utilidad neta

Sobrevaloración de $10,000 de la utilidad neta

El efecto neto es cero en los dos años.
Los errores de inventario se revierten (o cancelan), de modo que la utilidad neta combinada de los dos años de $525,000 ($225,000 + $300,000) es correcta.

**Efectos en el balance general** Los errores de inventario afectan el inventario de mercancías, el activo circulante, el activo total y el capital contable en el balance general. Los efectos de tales errores en el balance general del periodo actual se resumen en la figura 13.

**FIGURA 13** **Efecto de los errores de inventario en el balance general del periodo actual**

| Error en el inventario final | Efecto sobre el balance general | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Inventario de mercancías | Activo circulante | Activo total | Capital contable |
| Subvaluado ↓ | Subvaluado ↓ | Subvaluado ↓ | Subvaluado ↓ | Subvaluado ↓ |
| ↑ Sobrevaluado | ↑ Sobrevaluado | ↑ Sobrevaluado | ↑ Sobrevaluado | ↑ Sobrevaluado |

En el ejemplo de SysExpress, que se presenta en la figura 12, el inventario final del 31 de diciembre de 2015 se subvaluó $10,000. Como resultado, el inventario de mercancías, el activo circulante y el activo total estarían subvaluados en la misma cantidad en el balance general del 31 de diciembre de 2015. Debido a que el inventario físico final está subvaluado, el costo de los bienes vendidos durante 2015 estará sobrevaluado $10,000. Por lo tanto, la utilidad bruta y la utilidad neta de ese año están subvaluadas $10,000. Debido a que la utilidad neta se transfiere hacia el capital contable (capital del propietario) al final del periodo, el capital contable en el balance general del 31 de diciembre de 2015 también está subvaluado $10,000.

Los errores de inventario se revierten en dos años. En consecuencia, el balance general se corregirá el 31 de diciembre de 2016. A partir del ejemplo de SysExpress de la figura 12, se resumen los siguientes efectos:

| | Importe de lo incorrecto | |
|---|---|---|
| Balance general: | 31 de diciembre de 2015 | 31 de diciembre de 2016 |
| Inventario de mercancías sobrevaluado (subvaluado) | $(10,000) | Correcto |
| Activo circulante sobrevaluado (subvaluado) | (10,000) | Correcto |
| Activo total sobrevaluado (subvaluado) | (10,000) | Correcto |
| Capital contable sobrevaluado (subvaluado) | (10,000) | Correcto |
| Estado de resultados: | 2015 | 2016 |
| Costo de los bienes vendidos sobrevaluado (subvaluado) | $ 10,000 | $(10,000) |
| Utilidad bruta sobrevaluada (subvaluada) | (10,000) | 10,000 |
| Utilidad neta sobrevaluada (subvaluada) | (10,000) | 10,000 |

## *Ejercicio de ejemplo 7-7* Efecto de los errores de inventario

OBJ 2

Zula Repair Shop contó erróneamente el inventario al 31 de diciembre de 2016 como de $250,000, en lugar del importe correcto de $220,000. Indique el efecto de este error en el balance general y el estado de resultados al 31 de diciembre de 2016 de Zula para el año que termina en esta fecha.

### Siga mi ejemplo 7-7

| | Importe de lo incorrecto, sobrevaluación (subvaluación) |
|---|---|
| Balance general: | |
| Inventario de mercancías sobrevaluado | $ 30,000 |
| Activo circulante sobrevaluado | 30,000 |
| Activo total sobrevaluado | 30,000 |
| Capital contable sobrevaluado | 30,000 |
| Estado de resultados: | |
| Costo de los bienes vendidos subvaluado | $(30,000) |
| Utilidad bruta sobrevaluada | 30,000 |
| Utilidad neta sobrevaluada | 30,000 |

Ejercicios prácticos: EP 7-7A, EP 7-7B

OBJ 7 Describir y ejemplificar la rotación de inventarios y el número de días de ventas en inventario para analizar la eficacia y efectividad de la administración de inventarios.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Rotación de inventarios y número de días de ventas en inventario

Un negocio o empresa mercantil debe tener suficiente inventario disponible para satisfacer las necesidades de sus clientes. Si no lo hace, pierde ventas. Al mismo tiempo, demasiado inventario compromete fondos que pueden usarse para mejorar las operaciones. Además, aumenta gastos como almacenamiento, seguro e impuestos a la propiedad. Por último, un inventario alto aumenta el riesgo de pérdidas por disminución del precio, daños o cambios en los gustos de los clientes.

Existen dos medidas para analizar la eficiencia y eficacia del inventario:

- la rotación del inventario y
- el número de días de ventas en inventario.

Las medidas de **rotación de inventarios** miden la relación entre el costo de los bienes vendidos y la cantidad de inventario que se mantiene durante el periodo. Se calcula así:

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de los bienes vendidos}}{\text{Inventario promedio}}$$

# Conexión de negocios

## INVENTARIO RÁPIDO EN COSTCO

Costco Wholesale Corporation opera más de 500 tiendas que ofrecen a sus afiliados precios bajos sobre una selección limitada de productos de marcas privadas y nacionales específicas. Costco se enfoca en altos volúmenes de venta y una alta rotación del inventario, lo cual le permite operar de forma rentable con márgenes brutos mucho más bajos que los mayoristas tradicionales, los minoristas de descuento y los supermercados. Además, la rotación rápida de inventarios le permite conservar su capital circulante, como se describe a continuación:

*Debido a nuestros altos volúmenes de ventas y a nuestra rápida rotación de inventario, por lo general tenemos la oportunidad de vender y cobrar nuestro inventario antes de que se nos exija pagar a nuestros proveedores... A medida que aumentan las ventas y la rotación de inventarios adquiere mayor velocidad, un mayor porcentaje del mismo se financia a través de las condiciones de pago que proporcionan los proveedores, y no a través del capital de trabajo.*

Fuente: Costco Wholesale Corporation, *Forma 10-K para el año fiscal que concluyó el 1 de septiembre de 2013.*

Como ejemplo, la rotación de inventarios de Best Buy se calcula a partir de la información siguiente (en miles), tomada de los reportes anuales de Best Buy:

| | Para el año concluido | |
|---|---|---|
| | **Año 2** | **Año 1** |
| Costo de los bienes vendidos | $38,132 | $37,206 |
| Inventarios: | | |
| Inicio del año | 5,897 | 5,486 |
| Final del año | 5,731 | 5,897 |
| Inventario promedio:* | | |
| ($5,897 + $5,731) ÷ 2 | 5,814.0 | |
| ($5,486 + $5,897) ÷ 2 | | 5,691.5 |
| Rotación de inventarios:* | | |
| $38,132 ÷ $5,814.0 | 6.6 | |
| $37,206 ÷ $5,691.5 | | 6.5 |

*Redondeado a un decimal.

Por lo general, a mayor rotación de inventarios, mayor será la eficiencia y eficacia con que la empresa administra su inventario. En el ejemplo anterior, la rotación de inventarios aumentó ligeramente de 6.5 a 6.6, por lo que la eficiencia del inventario de Best Buy aumentó en el segundo año.

El **número de días de ventas en inventario** mide el tiempo que se requiere para comprar, vender y reemplazar el inventario. Se calcula como sigue:

$$\text{Número de ventas en inventario} = \frac{\text{Inventario promedio}}{\text{Costo promedio diario de los bienes vendidos}}$$

El costo promedio diario de los bienes vendidos se determina al dividir el costo de ventas entre 365.[7] Con base en los datos anteriores, el número de días de ventas en inventario de **Best Buy** se calcula de la siguiente manera:

| | Para el año concluido | |
|---|---|---|
| | **Año 2** | **Año 1** |
| Costo de los bienes vendidos | $38,132 | $37,206 |
| Costo promedio diario de los bienes vendidos:* | | |
| $38,132 ÷ 365 días | 104.5 | |
| $37,206 ÷ 365 días | | 101.9 |
| Inventario promedio:* | | |
| ($5,897 + $5,731) ÷ 2 | 5,814.0 | |
| ($5,486 + $5,897) ÷ 2 | | 5,691.5 |
| Número de días de ventas en inventario:* | | |
| $5,814.0 ÷ $104.5 | 55.6 días | |
| $5,691.5 ÷ $101.9 | | 55.9 días |

* Redondeado a un decimal.

[7] Utilizamos 365 días para todos los cálculos de datos y empresas reales. De esta forma, resaltamos las diferencias entre las empresas porque los cálculos reales normalmente requieren redondeo.

En general, mientras menor es el número de días de ventas en inventario, mayor es la eficiencia y la eficacia de la empresa en su administración. Como se mostró, el número de días de ventas en inventario disminuyó ligeramente de 55.9 a 55.6 durante el segundo año, por lo que mejoró la administración del inventario de Best Buy. Este resultado es consistente con el aumento en la rotación de inventarios en el mismo año.

Como ocurre con la mayoría de las razones financieras, encontramos diferencias entre las industrias. Por ejemplo, **Zale Corporation** es un minorista grande de joyería que opera en Estados Unidos. Dado que la joyería no se vende tan rápido como los artículos electrónicos de Best Buy, la rotación de inventarios de Zale y el número de días de ventas en inventario es considerablemente diferente. Esto se confirma con los datos del año reciente:

| | Best Buy | Zale |
|---|---|---|
| Rotación de inventarios | 6.6 | 1.2 |
| Número de días de ventas en inventario | 55.6 días | 294.7 días |

## *Ejercicio de ejemplo 7-8* Rotación de inventarios y número de días de ventas en inventario

OBJ 7

A continuación se presentan los datos del estado de resultados de Beadle Company para el año que concluyó el 31 de diciembre.

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Costo de los bienes vendidos | $877,500 | $615,000 |
| Inventarios: | | |
| Inicio del año | 225,000 | 185,000 |
| Final del año | 315,000 | 225,000 |

*a*) Determine la rotación de inventarios para 2015 y 2016.

*b*) Determine el número de días de ventas en inventario para 2015 y 2016 utilizando 365 días.

*c*) ¿Los cambios observados de 2015 a 2016 en la rotación de inventarios y en el número de días de ventas en inventario indican una tendencia favorable o desfavorable?

## Siga mi ejemplo 7-8

*a*) Rotación de inventarios:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Inventario promedio: | | |
| ($225,000 + $315,000) ÷ 2 | $270,000 | |
| ($185,000 + $225,000) ÷ 2 | | $205,000 |
| Rotación de inventarios: | | |
| $877,500 ÷ $270,000 | 3.25 | |
| $615,000 ÷ $205,000 | | 3.00 |

*b*) Número de días de ventas en inventario:

| | | |
|---|---|---|
| Costo promedio diario de los bienes vendidos: | | |
| $877,500 ÷ 365 días | $2,404 | |
| $615,000 ÷ 365 días | | $1,685 |
| Inventario promedio: | | |
| ($225,000 + $315,000) ÷ 2 | $270,000 | |
| ($185,000 + $225,000) ÷ 2 | | $205,000 |
| Número de días de ventas en inventario: | | |
| $270,000 ÷ $2,404 | 112.3 días | |
| $205,000 ÷ $1,685 | | 121.7 días |

*c*) El incremento en la rotación de inventarios de 3.00 a 3.25 y la disminución del número de días de ventas en inventario de 121.7 a 112.3 días indican una tendencia favorable en la administración del inventario.

Ejercicios prácticos: EP 7-8A, EP 7-8B

# APÉNDICE

## Estimación del costo del inventario

Es posible que un negocio o empresa deba estimar el importe del inventario por los motivos siguientes:

- No se conservan registros del inventarios perpetuos.
- Un desastre, como un incendio o una inundación, destruyó los registros del inventario y el propio inventario.
- Se necesitan estados financieros mensuales o trimestrales, pero se toma un inventario físico sólo una vez al año.

Este apéndice describe y ejemplifica dos métodos ampliamente utilizados para estimar el costo del inventario.

### Método minorista de costeo del inventario

El **método minorista del costeo del inventario** requiere que se conserven los costos y precios al detalle o al menudeo de la mercancía disponible para venta. Entonces, se utiliza una razón de costo a precio al detalle para convertir el inventario final en ventas al menudeo con el fin de estimar el costo del inventario final.

El método minorista se aplica como se muestra a continuación:

- Paso 1. Determinar el total de mercancías disponibles para venta al costo y al detalle.
- Paso 2. Establecer la razón de costo a precio al detalle de las mercancías disponibles para venta.
- Paso 3. Determinar el inventario final al detalle al restar las ventas netas de las mercancías disponibles para venta al detalle.
- Paso 4. Estimar el costo del inventario final al multiplicar el inventario final al detalle por el costo de la razón al detalle.

La figura 14 ilustra el método minorista de costeo del inventario.

**NIF** **NIIF** En relación con el método minorista de costeo del inventario, la NIC 2 menciona como método de los minoristas esta técnica de medición de costos.

| | A | B | C |
|---|---|---|---|
| 1 | | Costo | Minorista |
| 2 | Inventario de mercancía al 1 de enero | $19,400 | $ 36,000 |
| 3 | Compras en enero (netas) | 42,600 | 64,000 |
| Paso 1 → 4 | Mercancía disponible para venta | $62,000 | $100,000 |
| Paso 2 → 5 | Razón de costo a precio al detalle = $\frac{\$62,000}{\$100,000} = 62\%$ | | |
| 6 | Ventas de enero | | 70,000 |
| Paso 3 → 7 | Inventario de mercancía al 31 de enero, al precio al detalle | | $ 30,000 |
| Paso 4 → 8 | Inventario de mercancía al 31 de enero al costo estimado | | |
| 9 | ($30,000 × 62%) | | $ 18,600 |
| 10 | | | |

**FIGURA 14**
**Determinación del costo del inventario mediante el método minorista**

Cuando se estima el costo a la razón minorista, se supone que la mezcla de artículos en el inventario final es igual a la de las mercancías disponibles para venta. Si el inventario final está formado por diferentes tipos de mercancías, pueden desarrollarse razones de costo a precio al detalle para cada tipo de producto.

Una ventaja del método minorista es que proporciona cifras de inventario para elaborar estados financieros mensuales. Las tiendas departamentales y las empresas similares con ventas al menudeo con frecuencia determinan cada mes la utilidad bruta y la utilidad de operación, pero sólo realizan un inventario físico una o dos veces al año. Por lo tanto, el método minorista le permite a la gerencia monitorear las operaciones de manera más cercana.

El método minorista también sirve para realizar un recuento físico. En este caso, los artículos se cuentan y registran con los precios al detalle (de venta), y no con sus costos. Después, el inventario físico minorista se convierte en costo mediante la razón de costo a precio al detalle.

## Método de la utilidad bruta de costeo del inventario

NIF NIIF En relación con el método de la utilidad bruta, la NIC 2 habla de un método de costo estándar.

El **método de la utilidad bruta** usa una estimación de la utilidad bruta durante el periodo para calcular el inventario al final del mismo. La utilidad bruta se estima a partir del año anterior, ajustada por los cambios en el periodo actual en el costo y los precios de venta.

El método de utilidad bruta se aplica así:

- Paso 1. Determinar las mercancías disponibles para venta al costo.
- Paso 2. Establecer la utilidad bruta estimada al multiplicar las ventas netas por el porcentaje de utilidad bruta.
- Paso 3. Determinar el costo estimado de los bienes vendidos al restar la utilidad bruta estimada de las ventas netas.
- Paso 4. Calcular el costo del inventario final al restar el costo de ventas estimado de las mercancías disponibles para venta.

La figura 15 ilustra el método de la utilidad bruta.

**FIGURA 15**

**Estimación del inventario mediante el método de la utilidad bruta**

| | A | B | C |
|---|---|---|---|
| 1 | | | Costo |
| 2 | Inventario de mercancía al 1 de enero | | $ 57,000 |
| 3 | Compras en enero (netas) | | 180,000 |
| Paso 1 → 4 | Mercancía disponible para venta | | $237,000 |
| 5 | Ventas de enero | $250,000 | |
| Paso 2 → 6 | Menos utilidad bruta estimada ($250,000 × 30%) | 75,000 | |
| Paso 3 → 7 | Costos estimados de los bienes vendidos | | 175,000 |
| Paso 4 → 8 | Inventario de mercancía estimado al 31 de enero | | $ 62,000 |
| 9 | | | |

El método de la utilidad bruta es útil para estimar los inventarios de los estados financieros mensuales o trimestrales, así como el costo de las mercancías destruidas por un incendio u otros desastres.

# En un vistazo 7

OBJ 1 **Describir la importancia del control de inventarios.**

**Puntos clave** Dos objetivos principales del control de inventarios son salvaguardarlo y reportarlo de forma adecuada en los estados financieros. El método de inventarios perpetuos y el conteo físico aumentan el control de inventarios.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir controles para salvaguardar el inventario.<br>• Explicar cómo el método de inventarios perpetuos incrementa el control del inventario.<br>• Describir por qué el recuento físico incrementa el control del inventario. | | |

## OBJ 2 Describir tres supuestos acerca de los métodos o fórmulas de asignación del costo del inventario y cómo afectan el estado de resultados y el balance general.

**Puntos clave** Los tres supuestos comunes acerca de los métodos o fórmulas de asignación del costo del inventario que utilizan los negocios o empresas son los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y el costo promedio ponderado. Los supuestos de los métodos o fórmulas de asignación del costos afectan el estado de resultados y el balance general.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir los métodos o fórmulas de asignación del costo PEPS, UEPS y costo promedio. | **EE7-1** | **EP7-1A, 7-1B** |
| • Describir cómo elegir una fórmula de asignación del costo afecta el estado de resultados y el balance general. | | |

## OBJ 3 Determinar el costo del inventario mediante el método de inventarios perpetuos, con base en los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y costo promedio.

**Puntos clave** En un método de inventarios perpetuos, el número de unidades y el costo de cada tipo de mercancía se registra en un libro mayor auxiliar de inventario de mercancías o tarjeta de inventario de mercancías, con una cuenta independiente por tipo de producto.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Determinar el costo del inventario y el costo de los bienes vendidos, utilizando el método de inventarios perpetuos con el método o fórmula PEPS. | **EE7-2** | **EP7-2A, 7-2B** |
| | **EE7-3** | **EP7-3A, 7-3B** |
| • Determinar el costo del inventario y el costo de los bienes vendidos, utilizando el método de inventarios perpetuos con el método o fórmula UEPS. | **EE7-4** | **EP7-4A, 7-4B** |
| • Determinar el costo del inventario y el costo de los bienes vendidos, utilizando el método de inventarios perpetuos con el método o fórmula de costo promedio. | | |

## OBJ 4 Determinar el costo del inventario mediante el método de inventario periódico, con base en los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y costo promedio.

**Puntos clave** En un sistema de inventario periódico se realiza un recuento físico para determinar el costo del inventario final y el costo de los bienes vendidos.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Determinar el costo del inventario final y el costo de los bienes vendidos mediante el método de inventario periódico con base en el método o fórmula PEPS. | **EE7-5** | **EP7-5A, 7-5B** |
| • Establecer el costo del inventario final y el costo de mercancías vendidas mediante un sistema de inventario periódico con el método o fórmula UEPS. | **EE7-5** | **EP7-5A, 7-5B** |
| • Determinar el costo del inventario final y el costo de los bienes vendidos mediante el método de inventario periódico con base en el método o fórmula de costo promedio. | **EE7-5** | **EP7-5A, 7-5B** |

## OBJ 5 Comparar el uso de los tres métodos para calcular el costo del inventario.

**Puntos clave** Los tres métodos o fórmulas costeo del inventario normalmente producirán importes diferentes para: 1) el inventario final, 2) el costo de los bienes vendidos durante el periodo, y 3) la utilidad bruta (y neta) durante el periodo.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Indicar cuál método o fórmula de asignación del costo del inventario generará el menor y el mayor inventario final, así como la mayor y menor utilidad neta durante los periodos de incremento de los precios. | | |
| • Indicar cuál método o fórmula de asignación del costo del inventario generará el menor y el mayor inventario final, así como la mayor y menor utilidad neta durante los periodos de reducción de los precios. | | |

## OBJ 6 Describir y ejemplificar el reporte del inventario de mercancías en los estados financieros.

**Puntos clave** Para valuar el inventario se utiliza el método del costo más bajo o valor de mercado. El inventario obsoleto, desperdiciado o dañado se valúa a su valor neto de realización.

Por lo general, el inventario de mercancías se presenta en la sección de Activo circulante del balance general, seguido de Clientes. Se reporta el método para determinar el costo y valuar el inventario.

Los errores al reportar el inventario con base en un inventario físico afectan el balance general y el estado de resultados.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Determinar el inventario con el método del costo más bajo o valor de mercado. | **EE7-6** | **EP7-6A, 7-6B** |
| • Preparar la sección Activo circulante del balance general que incluye el inventario. | | |
| • Determinar el efecto de los errores en el inventario sobre el balance general y el estado de resultados. | **EE7-7** | **EP7-7A, 7-7B** |

## OBJ 7 Describir y ejemplificar la rotación de inventarios y el número de días de ventas en inventario para analizar la eficiencia y eficacia de la administración de inventarios.

**Puntos clave** Dos medidas o métodos para analizar la eficiencia de la administración de inventarios son: 1) La rotación de inventarios y 2) El número de días de ventas en inventario.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir el uso de la rotación de inventarios y el número de días de ventas en inventario para analizar qué tan bien administra una empresa su inventario. | | |
| • Calcular la rotación de inventarios. | **EE7-8** | **EP7-8A, 7-8B** |
| • Calcular el número de días de ventas en inventario. | **EE7-8** | **EP7-8A, 7-8B** |

# Términos clave

consignador (338)
consignatario (338)
inventario en consignación (338)
inventario físico (323)
libro mayor auxiliar de inventario (323)

método del costo más bajo o valor de mercado (MCMB) (335)
método de flujo de costos del inventario con identificación específica (324)
método o fórmula de flujo de costos del inventario de primeras entradas, primeras salidas (PEPS) (324)
método o fórmula de flujo de costos del inventario promedio (324)
método o fórmula de flujo de costos del inventario de últimas entradas, primeras salidas (UEPS) (324)
método minorista de costo del inventario (343)
método de la utilidad bruta (344)
número de días de ventas en inventario (341)
orden de compra (322)
reporte de entrada (322)
rotación de inventarios (340)
valor neto de realización (335)

## Problema de ejemplo

Los siguientes son el saldo inicial y las compras de Stewart Co. durante el año que concluyó el 31 de diciembre de 2016:

| | | Unidades | Costo unitario | Costo total |
|---|---|---|---|---|
| Enero 1 | Inventario | 1,000 | $50.00 | $ 50,000 |
| Marzo 10 | Compra | 3,000 | 52.00 | 156,000 |
| Junio 25 | Vendió 1,600 unidades | | | |
| Agosto 30 | Compra | 2,600 | 55.00 | 143,000 |
| Octubre 5 | Vendió 4,000 unidades | | | |
| Noviembre 26 | Compra | 1,000 | 57.68 | 57,680 |
| Diciembre 31 | Vendió 800 unidades | | | |
| Total | | 7,600 | | $406,680 |

### Instrucciones

1. Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2016 mediante el método de inventarios perpetuos y cada uno de los métodos o fórmulas de costo del inventario siguientes:
   *a*) De primeras entradas, primeras salidas.
   *b*) De últimas entradas, primeras salidas.
   *c*) Costo promedio.
2. Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2016 mediante el método de inventario periódico y cada uno de los métodos o fórmulas de costo del inventario siguientes:
   *a*) De primeras entradas, primeras salidas.
   *b*) De últimas entradas, primeras salidas.
   *c*) Costo promedio.
3. (Apéndice) Suponga que durante el año fiscal que concluyó el 31 de diciembre de 2016 las ventas sumaron $530,000 y la tasa estimada de utilidad bruta fue de 36%. Calcule el inventario final al 31 de diciembre de 2016 con el Método o fórmula de utilidad bruta.

### Solución

1. El inventarios perpetuos queda como sigue:
   *a*) Método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas: $68,680 ($11,000 + $57,680).
   *b*) Método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas: $61,536 (50,000 + $11,536).
   *c*) Método o fórmula de costo promedio: $66,600 (1,200 unidades × $55.50).
2. *a*) Método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas.

| | |
|---|---|
| 1,000 unidades a $57.68 | $57,680 |
| 200 unidades a $55.00 | 11,000 |
| 1,200 unidades | $68,680 |

   *b*) Método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas:

| | |
|---|---|
| 1,000 unidades a $50.00 | $50,000 |
| 200 unidades a $52.00 | 10,400 |
| 1,200 unidades | $60,400 |

   *c*) Método o fórmula de costo promedio:
   Costo promedio ponderado por unidad: ($406,680 ÷ 7,600 unidades = $53.51 (Redondeado)
   Inventario al 31 de diciembre de 2016: 1,200 unidades a $53.51 = $64,212

1. *a)* Método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas: $68,680 ($11,000 + $57,680).

| Fecha | Compras | | | Costo de los bienes vendidos | | | Inventario | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
| 2016 Enero. 1 | | | | | | | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| Mar. 10 | 3,000 | 52.00 | 156,000 | | | | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| | | | | | | | 3,000 | 52.00 | 156,000 |
| Junio 25 | | | | 1,000 | 50.00 | 50,000 | 2,400 | 52.00 | 124,800 |
| | | | | 600 | 52.00 | 31,200 | | | |
| Agosto 30 | 2,600 | 55.00 | 143,000 | | | | 2,400 | 52.00 | 124,800 |
| | | | | | | | 2,600 | 55.00 | 143,000 |
| Oct. 5 | | | | 2,400 | 52.00 | 124,800 | 1,000 | 55.00 | 55,000 |
| | | | | 1,600 | 55.00 | 88,000 | | | |
| Nov. 26 | 1,000 | 57.68 | 57,680 | | | | 1,000 | 55.00 | 55,000 |
| | | | | | | | 1,000 | 57.68 | 57,680 |
| Dic. 31 | | | | 800 | 55.00 | 44,000 | 200 | 55.00 | 11,000 |
| | | | | | | | 1,000 | 57.68 | 57,680 |
| 31 | Saldos | | | | | 338,000 | | | 68,680 |

*b)* Método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas: $61,536 ($50,000 + $11,536).

| Fecha | Compras | | | Costo de los bienes vendidos | | | Inventario | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
| 2016 Enero. 1 | | | | | | | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| Mar. 10 | 3,000 | 52.00 | 156,000 | | | | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| | | | | | | | 3,000 | 52.00 | 156,000 |
| Junio 25 | | | | 1,600 | 52.00 | 83,200 | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| | | | | | | | 1,400 | 52.00 | 72,800 |
| Agosto 30 | 2,600 | 55.00 | 143,000 | | | | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| | | | | | | | 1,400 | 52.00 | 72,800 |
| | | | | | | | 2,600 | 55.00 | 143,000 |
| Oct. 5 | | | | 2,600 | 55.00 | 143,000 | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| | | | | 1,400 | 52.00 | 72,800 | | | |
| Nov. 26 | 1,000 | 57.68 | 57,680 | | | | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| | | | | | | | 1,000 | 57.68 | 57,680 |
| Dic. 31 | | | | 800 | 57.68 | 46,144 | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| | | | | | | | 200 | 57.68 | 11,536 |
| 31 | Saldos | | | | | 345,144 | | | 61,536 |

*c)* Método de costo promedio: $66,600 (1,200 unidades × $55.50).

| Fecha | Compras | | | Costo de los bienes vendidos | | | Inventario | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
| Enero 1 | | | | | | | 1,000 | 50.00 | 50,000 |
| Mar. 10 | 3,000 | 52.00 | 156,000 | | | | 4,000 | 51.50 | 206,000 |
| Junio 25 | | | | 1,600 | 51.50 | 82,400 | 2,400 | 51.50 | 123,600 |
| Agosto 30 | 2,600 | 55.00 | 143,000 | | | | 5,000 | 53.32 | 266,600 |
| Oct. 5 | | | | 4,000 | 53.32 | 213,280 | 1,000 | 53.32 | 53,320 |
| Nov. 26 | 1,000 | 57.68 | 57,680 | | | | 2,000 | 55.50 | 111,000 |
| Dic. 31 | | | | 800 | 55.50 | 44,400 | 1,200 | 55.50 | 66,600 |
| 31 | Saldos | | | | | 340,080 | 1,200 | 55.50 | 66,600 |

3. (Apéndice)

| | | |
|---|---|---|
| Inventario de mercancías al 1 de enero de 2016 | | $ 50,000 |
| Compras (netas) | | 356,680 |
| Mercancía disponible para venta | | $406,680 |
| Ventas | $530,000 | |
| Menos utilidad bruta estimada ($530,000 × 36%) | 190,800 | |
| Costo estimado de los bienes vendidos | | 339,200 |
| Inventario de mercancía estimado al 31 de diciembre de 2016 | | $ 67,480 |

## Preguntas para análisis

1. Antes de que se registren las compras de inventario, ¿con cuáles documentos debe cotejarse el reporte de entrada?
2. ¿Por qué es importante realizar periódicamente un recuento físico si se utiliza el método de inventarios perpetuos?
3. ¿Los términos *PEPS*, *UEPS* y *costo promedio* se refieren a técnicas que se utilizan para determinar las cantidades de los diferentes tipos de mercancías disponibles? Explique su respuesta.
4. Si el inventario se valúa al costo y disminuye el nivel de precios, ¿cuál de los tres métodos o fórmulas de costeo (PEPS, UEPS o costo promedio) producirá: *a*) el mayor costo del inventario; *b*) el menor costo del inventario; *c*) la mayor utilidad bruta, y *d*) la menor utilidad bruta?
5. En general, ¿cuál de los tres métodos de costeo del inventario (PEPS, UEPS o costo promedio) producirá un costo del inventario que casi se aproxime al costo actual de reemplazo?
6. Si el inventario se valúa al costo y el nivel de precios aumenta con regularidad, ¿cuál de los tres métodos o fórmulas de costeo (PEPS, UEPS o costo promedio) producirá el menor desembolso anual por Impuesto Sobre la Renta? Explique su respuesta.
7. Con base en los siguientes datos, ¿cómo debería valuarse la mercancía, por el costo más bajo o valor de mercado?

| | |
|---|---|
| Costo original | $1,350 |
| Precio estimado de venta | 1,475 |
| Gastos de venta | 180 |

8. El inventario al final del año se subvaluó $14,750. *a*) ¿El error provocó una sobrevaluación o una subvaluación de la utilidad bruta durante el año? *b*) ¿Cuáles conceptos del balance general al final del año se sobrevaluaron o subvaluaron como resultado del error?
9. El 31 de diciembre, Hutch Co. vendió mercancías a Bibbins Company con punto de embarque FOB. Si la mercancía se encuentra en tránsito el 31 de mayo, el final del año fiscal, ¿cuál empresa la reportaría en sus estados financieros? Explique su respuesta.
10. Un fabricante embarcó mercancía en consignación a un minorista. Si la mercancía no se ha vendido al final del periodo, ¿en cuál inventario debe incluirse?

## Ejercicios prácticos

EE 7-1 *p. 325*

### EP 7-1A Métodos o fórmulas de asignación del costo

OBJ. 2

Paso a paso

Las siguientes tres unidades idénticas del artículo BZ1810 se compraron durante noviembre:

| | | Artículo BZ1810 | Unidades | Costo | |
|---|---|---|---|---|---|
| Nov. | 2 | Compra | 1 | $ 55 | |
| | 14 | Compra | 1 | 57 | |
| | 28 | Compra | 1 | 62 | |
| | Total | | 3 | $174 | |
| | Costo unitario promedio | | | $ 58 | ($174 ÷ 3 unidades) |

Suponga que una unidad se vendió el 30 de noviembre en $90.

Determine la utilidad bruta durante noviembre y el inventario final al 30 de noviembre con los métodos o fórmulas *a*) de primeras entradas, primeras salidas (PEPS); *b*) de últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y *c*) de costo promedio.

(*Continúa*)

EE 7-1 *p. 325*

### EP 7-1B Métodos o fórmulas de asignación del costo

OBJ. 2

Tres unidades idénticas del artículo Beta se compraron durante junio, como se observa a continuación:

| | | Artículo Beta | Unidades | Costo | |
|---|---|---|---|---|---|
| Junio | 2 | Compra | 1 | $ 50 | |
| | 12 | Compra | 1 | 60 | |
| | 23 | Compra | 1 | 70 | |
| | Total | | 3 | $180 | |
| | Costo unitario promedio | | | $ 60 | ($180 ÷ 3 unidades) |

Suponga que una unidad se vendió el 27 de junio en $110.

Determine la utilidad bruta durante junio y el inventario final al 30 de junio con los métodos o fórmulas *a*) de primeras entradas, primeras salidas (PEPS); *b*) de últimas entradas, primeras salidas (UEPS), y *c*) de costo promedio.

EE 7-2 *p. 327*

### EP 7-2A Inventarios perpetuos con PEPS

OBJ. 3

Los siguientes son el saldo inicial, las compras y las ventas del artículo ProX2:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Enero | 1 | Inventario | 60 unidades a $100 |
| | 9 | Ventas | 35 unidades |
| | 13 | Compras | 50 unidades a $110 |
| | 25 | Ventas | 48 unidades |

Por medio del método de inventarios perpetuos con base en la fórmula de primeras entradas, primeras salidas (PEPS), determine: *a*) el costo de los bienes vendidos al 25 de enero, y *b*) el inventario al 31 de enero.

EE 7-2 *p. 327*

### EP 7-2B Inventarios perpetuos con PEPS

OBJ. 3

Los siguientes son el saldo inicial, las compras y las ventas del artículo Delta:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Julio | 1 | Inventario | 50 unidades a $15 |
| | 7 | Ventas | 44 unidades |
| | 15 | Compras | 90 unidades a $18 |
| | 24 | Ventas | 40 unidades |

Por medio del método de inventarios perpetuos con base en la fórmula de primeras entradas, primeras salidas (PEPS), determine: *a*) el costo de los bienes vendidos al 24 de julio y *b*) el inventario al 31 de julio.

EE 7-3 *p. 328*

### EP 7-3A Inventarios perpetuos con UEPS

OBJ. 3

El saldo inicial, las compras y las ventas del artículo Zebra 9X son los siguientes:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Abril | 1 | Inventario | 420 unidades a $8 |
| | 10 | Ventas | 300 unidades |
| | 18 | Compras | 280 unidades a $9 |
| | 27 | Ventas | 250 unidades |

Por medio del métodos de inventarios perpetuos con base en la fórmula de últimas entradas, primeras salidas, determine: *a*) el costo de los bienes vendidos al 27 de abril y *b*) el inventario al 30 de abril.

EE 7-3 *p. 328*

### EP 7-3B Inventarios perpetuos con UEPS

OBJ. 3

El saldo inicial, las compras y las ventas del artículo Foxtrot se listan enseguida:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Marzo | 1 | Inventario | 270 unidades a $18 |
| | 8 | Ventas | 225 unidades |
| | 15 | Compras | 375 unidades a $20 |
| | 27 | Ventas | 240 unidades |

Por medio del método de inventarios perpetuos con base en la fórmula de últimas entradas, primeras salidas, determine: *a*) el costo de los bienes vendidos al 27 de marzo y *b*) el inventario al 31 de marzo.

EE 7-4 *p. 330*

### EP 7-4A Inventarios perpetuos con el método o fórmula de costo promedio OBJ. 2

Paso a paso

A continuación se presenta el inventario inicial, las compras y las ventas para el artículo 30XT:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Mayo | 1 | Inventario | 50 unidades a $80 |
| | 12 | Ventas | 35 unidades |
| | 23 | Compras | 60 unidades a $90 |
| | 26 | Ventas | 55 unidades |

Por medio del método de inventarios perpetuos con base en la fórmula de costo promedio, determine: *a*) el costo unitario promedio de la compra del 23 de mayo, *b*) el costo de los bienes vendidos el 26 de mayo y *c*) el inventario al 31 de mayo.

EE 7-4 *p. 330*

### EP 7-4B Inventarios perpetuos con el método o fórmula de costo promedio OBJ. 3

Paso a paso

A continuación se presenta el inventario inicial, las compras y las ventas para el artículo WCS12:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Oct. | 1 | Inventario | 300 unidades a $8 |
| | 13 | Ventas | 175 unidades |
| | 22 | Compras | 375 unidades a $10 |
| | 29 | Ventas | 280 unidades |

Por medio del método de inventarios perpetuos con base en la fórmula de costo promedio, determine: *a*) el costo unitario promedio de la compra del 22 de octubre, *b*) el costo de los bienes vendidos el 29 de octubre y *c*) el inventario al 31 de octubre.

EE 7-5 *p. 333*

### EP 7-5A Inventario periódico con los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y costo promedio OBJ. 4

Paso a paso

Las unidades de un artículo disponibles para venta durante el año son las siguientes:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Enero | 1 | Inventario | 12 unidades a $5,400 | $ 64,800 |
| Agosto | 7 | Compras | 18 unidades a $6,000 | 108,000 |
| Diciembre | 11 | Compras | 15 unidades a $6,480 | 97,200 |
| | | Disponible para venta | 45 unidades | $270,000 |

Existen en el inventario físico 14 unidades del artículo al 31 de diciembre. Se aplica el método periódico. Calcule el costo del inventario con los métodos o fórmulas *a*) PEPS, *b*) UEPS y *c*) de costo promedio.

EE 7-5 *p. 333*

### EP 7-5B Inventario periódico con los métodos o fórmulas PEPS, UEPS y costo promedio OBJ. 4

Paso a paso

Las siguientes son las unidades de un artículo disponibles para venta durante el año:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Enero | 1 | Inventario | 20 unidades a $360 | $ 7,200 |
| Agosto | 13 | Compras | 260 unidades a $342 | 88,920 |
| Noviembre | 30 | Compras | 40 unidades a $357 | 14,280 |
| | | Disponible para venta | 320 unidades | $110,400 |

Existen en el inventario físico 57 unidades del artículo al 31 de diciembre. Se utiliza el sistema periódico. Determine el costo del inventario con los métodos o fórmulas: *a*) PEPS, *b*) UEPS y *c*) de costo promedio.

EE 7-6 *p. 336*

### EP 7-6A Método del costo más bajo o valor de mercado OBJ. 6

Paso a paso

Con base en la información siguiente, determine el valor del inventario al costo más bajo o valor de mercado. Aplique el costo más bajo o valor de mercado a cada artículo del inventario, igual que en la figura 10.

| Artículo | Cantidad en inventario | Costo unitario | Valor de mercado por unidad (valor neto de realización) |
|---|---|---|---|
| Raven 10 | 1,200 | $115 | $112 |
| Dove 23 | 6,500 | 17 | 22 |

EE 7-6 *p. 336*

### EP 7-6B Método del costo más bajo o valor de mercado

OBJ. 6

Paso a paso

Con base en la información siguiente, determine el valor del inventario al costo más bajo o valor de mercado. Aplique el costo más bajo o valor de mercado a cada artículo del inventario, igual que en la figura 10.

| Artículo | Cantidad en inventario | Costo unitario | Valor del mercado por unidad (valor neto de realización) |
|---|---|---|---|
| JFW1 | 6,330 | $10 | $11 |
| SAW9 | 1,140 | 36 | 34 |

EE 7-7 *p. 340*

### EP 7-7A Efecto de los errores en el inventario

OBJ. 6

Paso a paso

Al hacer un recuento de su inventario físico al 31 de agosto de 2016, Kate Interiors Company contó incorrectamente y le atribuyó un valor de $366,900, en lugar del importe correcto de $378,500. Indique el efecto del resultado de este error en el balance general y el estado de resultados al 31 de agosto de 2016.

EE 7-7 *p. 340*

### EP 7-7B Efecto de los errores en el inventario

OBJ. 6

Paso a paso

Durante el recuento de su inventario físico al 31 de diciembre de 2016, Waterjet Bath Company le adjudicó incorrectamente un valor de $728,660, en lugar de $719,880, el importe correcto. Indique el efecto del error en el balance general al 31 de diciembre de 2016 y el estado de resultados del año que concluyó en esa fecha.

EE 7-8 *p. 342*

### EP7-8A Rotación de inventarios y número de días de ventas en inventario

OBJ. 7

Paso a paso

A continuación se presentan datos de los estados financieros de Holland Company para el año que termina el 31 de diciembre:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Costo de los bienes vendidos | $4,504,500 | $3,715,200 |
| Inventarios: | | |
| Inicio del año | 788,000 | 760,000 |
| Final del año | 850,000 | 788,000 |

*a*) Determine la rotación de inventarios para 2015 y 2016.

*b*) Determine el número de días de ventas en inventario para 2016 y 2015. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

*c*) ¿Los cambios que observa en la rotación de inventarios y en el número de días de ventas en inventario de 2015 a 2016 muestran una tendencia favorable o desfavorable?

EE 7-8 *p. 342*

### EP 7-8B Rotación de inventarios y días de ventas en inventario

OBJ. 7

Paso a paso

Los estados de resultados de Tango Company al 31 de diciembre muestran lo siguiente:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Costo de los bienes vendidos | $3,864,000 | $4,001,500 |
| Inventarios: | | |
| Inicio del año | 770,000 | 740,000 |
| Final del año | 840,000 | 770,000 |

*a*) Determine la rotación de inventarios para 2015 y 2016.

*b*) Determine el número de días de ventas en inventario para 2015 y 2016. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

*c*) ¿Los cambios que observa en la rotación de inventarios y en el número de días de ventas en inventario de 2015 a 2016 muestran una tendencia favorable o desfavorable?

# Ejercicios

### EJ 7-1 Control de inventarios

**OBJ. 1**

En la actualidad, Triple Creek Hardware Store utiliza un método de inventario periódico. Kevin Carltom, el propietario, analiza la compra de un sistema de cómputo que posibilite cambiar a un método de inventarios perpetuos.

Kevin no está satisfecho con el método de inventario periódico porque no le ofrece información oportuna sobre los niveles de inventarios. Ha observado en varias ocasiones que los artículos de alta demanda se agotan en la tienda, mientras que demasiados artículos de baja demanda están disponibles.

A Kevin también le preocupan las ventas perdidas mientras realiza un recuento físico. Triple Creek Hardware lleva a cabo un inventario físico dos veces al año. Para reducir las distracciones, la tienda se cierra el día en que realiza el inventario. Kevin cree que cerrar la tienda es la única manera de realizar un conteo preciso.

¿El cambio a un método de inventarios perpetuos fortalecerá el control de Triple Creek Hardware sobre los artículos del inventario? ¿También eliminará la necesidad de un conteo físico? Explique su respuesta.

### EJ 7-2 Control de inventarios

**OBJ. 1**

Hardcase Luggage Shop es un minorista pequeño ubicado en un gran centro comercial. Esta tienda ha implementado los procedimientos siguientes en relación con los artículos del inventario:

*a*) Debido a que la tienda distribuye principalmente equipaje de marca de alta calidad, cada artículo se etiqueta con un dispositivo de control que activa una alarma si un artículo etiquetado se retira de la tienda.

*b*) Debido a que el área de exhibición de la tienda es limitada, sólo una muestra de cada pieza de equipaje se conserva en el piso de ventas. Cuando un cliente elige un artículo, el vendedor solicita la pieza al almacén. Como todos los vendedores necesitan acceso a este, nunca está cerrado. El almacén se ubica junto a la sala de descanso que usan los empleados del centro comercial.

*c*) Cuando Hardcase Luggage Shop recibe un nuevo embarque de inventario, lleva los artículos directamente al almacén. El contador de Hardcase utiliza la factura del vendedor para registrar el importe del inventario recibido.

Analice si cada uno de estos procedimientos es adecuado o inadecuado. Si es inadecuado, explique el motivo.

### EJ 7-3 Inventarios perpetuos con PEPS

**OBJS. 2, 3**

✔ **Saldo del inventario de mercancías al 30 de junio: $29,920**

Paso a paso

A continuación se muestra la información del inventario inicial, las compras y las ventas de reproductores portátiles DVD:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Junio | 1 | Inventario | 240 unidades a $78 |
| | 10 | Ventas | 180 unidades |
| | 15 | Compras | 280 unidades a $80 |
| | 20 | Ventas | 220 unidades |
| | 24 | Ventas | 90 unidades |
| | 30 | Compras | 320 unidades a $86 |

La empresa aplica el método de inventarios perpetuos costeado por el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas.

*a*) Determine el costo de los bienes vendidos en cada venta y el saldo del inventario después de cada una, presentando la información como se ejemplificó en la figura 4.

✔ **Saldo del inventario al 30 de junio: $29,860**

*b*) Con base en los datos anteriores, ¿esperaría que el inventario fuera mayor o menor, utilizando el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas?

### EJ 7-4 Inventarios perpetuos con UEPS

**OBJS. 2, 3**

Paso a paso

Suponga que la empresa del ejercicio 7-3 mantiene un método de inventarios perpetuos costeado por el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas. Determine el costo de los bienes vendidos en cada venta y el saldo del inventario después de cada venta, presentando la información igual que en la figura 5.

### EJ 7-5 Inventario perpetuo con UEPS

OBJS. 2,3

✔ Saldo del inventario al 31 de mayo: $20,160

Paso a paso

A continuación se muestra la información del inventario inicial, las compras y las ventas de teléfonos celulares en mayo:

| Inventario | | Compras | | Ventas | |
|---|---|---|---|---|---|
| Mayo 1 | 1,550 unidades a $44 | Mayo 10 | 720 unidades a $45 | Mayo 12 | 1,200 unidades |
| | | 20 | 1,200 unidades a $48 | 14 | 830 unidades |
| | | | | 31 | 1,000 unidades |

*a*) Suponiendo que se utiliza un método de inventarios perpetuos costeado por el método UEPS, determine el costo de los bienes vendidos en cada venta y el saldo del inventario después de cada una; exponga la información como se presentó en la figura 5.

*b*) Con base en los datos anteriores, ¿esperaría que el inventario fuera mayor o menor si se utilizara el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas?

✔ Saldo del inventario al 31 de mayo: $21,120

### EJ 7-6 Inventarios perpetuos con PEPS

OBJS. 2, 3

Paso a paso

Suponga que la empresa del ejercicio 7-5 mantiene el método de inventarios perpetuos costeado por el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas. Determine el costo de los bienes vendidos en cada venta y el saldo del inventario de mercancías después de cada una. Presente la información igual que en la figura 4.

### EJ 7-7 Costos PEPS y UEPS mediante el método de inventarios perpetuos

OBJS. 2, 3

✔ *b*) $22,000

Paso a paso

Las siguientes unidades de un artículo específico estuvieron disponibles para venta durante el año:

| | |
|---|---|
| Inventario inicial | 3,600 unidades a $4.00 |
| Ventas | 2,400 unidades a $8.00 |
| Primera compra | 8,000 unidades a $4.20 |
| Ventas | 6,000 unidades a $8.00 |
| Segunda compra | 7,500 unidades a $4.40 |
| Ventas | 5,500 unidades a $8.00 |

La empresa emplea el método de inventarios perpetuos, y hay 5,200 unidades del artículo disponibles al final del año. ¿Cuál es el costo total del inventario final con base en: *a*) PEPS, *b*) UEPS?

### EJ 7-8 Método o fórmula de costo promedio mediante el método de inventarios perpetuos

OBJS. 2,3

✔ Costo total de los bienes vendidos, $1,758,750

Paso a paso

Las siguientes unidades de un artículo estuvieron disponibles para su venta durante el año natural:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Enero | 1 | Inventario | 10,000 unidades a $75.00 |
| Marzo | 18 | Ventas | 8,000 unidades |
| Mayo | 2 | Compras | 18,000 unidades a $77.50 |
| Agosto | 9 | Ventas | 15,000 unidades |
| Octubre | 20 | Compras | 7,000 unidades a $80.25 |

La empresa utiliza el método o fórmula de costo promedio mediante el método de inventarios perpetuos. Determine el costo de los bienes vendidos para cada venta y el saldo del inventario después de cada una. Presente los datos como se mostró en la figura 6.

### EJ 7-9 Método o fórmula de costo promedio mediante el método de inventarios perpetuos

OBJS. 2,3

✔ Costo total de los bienes vendidos, $154,400

Las siguientes son las unidades de un artículo disponible para su venta durante el año calendario:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Enero | 1 | Inventario | 4,000 unidades a $20 |
| Abril | 19 | Ventas | 2,500 unidades |
| Junio | 30 | Compras | 6,000 unidades a $24 |
| Septiembre | 2 | Ventas | 4,500 unidades |
| Noviembre | 15 | Compras | 1,000 unidades a $25 |

La empresa utiliza el método de costo promedio mediante el método de inventarios perpetuos. Determine el costo de los bienes vendidos en cada venta y el saldo de inventario después de cada una. Presente los datos como se mostró en la figura 6.

### EJ 7-10 Inventario periódico con PEPS

**OBJ. 3**

✔ **Costo total de los bienes vendidos, $152,000**

Suponga que la empresa del ejercicio 7-9 aplica el método de inventarios perpetuos. Determine el costo de los bienes vendidos en cada venta y el saldo del inventario después de cada una, suponiendo que se emplea el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas. Presente los datos como se mostró en la figura 4.

### EJ 7-11 Inventario periódico con UEPS

**OBJ. 3**

✔ **Costo total de los bienes vendidos, $158,000**

Suponga que la empresa del ejercicio 7-9 aplica el método de inventarios perpetuos. Determine el costo de los bienes vendidos para cada venta y el saldo del inventario después de cada una, suponiendo que se emplea el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas. Presente los datos como se mostró en la figura 5.

### EJ 7-12 Inventario periódico con tres métodos o fórmulas

**OBJS. 2, 4**

✔ *b*) **$13,280**

Paso a paso

Las siguientes unidades son de un artículo disponible para venta durante el año:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Ene. | 1 | Inventario | 200 unidades a $60 |
| Feb. | 17 | Compras | 275 unidades a $64 |
| Jul. | 21 | Compras | 300 unidades a $68 |
| Nov. | 23 | Compras | 225 unidades a $70 |

Hay 220 unidades del artículo en el inventario físico al 31 de diciembre. Se aplica el método de inventario periódico. Determine el costo del inventario con los métodos o fórmulas de: *a*) el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas; *b*) últimas entradas, primeras salidas y *c*) costo promedio.

### EJ 7-13 Inventario periódico con tres métodos o fórmulas y costo de los bienes vendidos

**OBJS. 2, 4**

✔ *a*) **Inventario, $6,228**

Paso a paso

Las siguientes son las unidades de un artículo que están disponibles para venta durante el año:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Ene. | 1 | Inventario | 90 unidades a $54 |
| Mar. | 10 | Compras | 112 unidades a $55 |
| Ago. | 30 | Compras | 100 unidades a $58 |
| Dic. | 12 | Compras | 98 unidades a $60 |

Hay 104 unidades del artículo en el inventario físico al 31 de diciembre. Se aplica el método de inventario periódico. Determine el costo del inventario y el de los bienes vendidos con los tres métodos o fórmulas, presentando sus respuestas en el siguiente formato:

| | Costo | |
|---|---|---|
| **Método o fórmula de inventario** | **Inventario de mercancías** | **Mercancía vendida** |
| *a*) Primeras entradas, primeras salidas | $ | $ |
| *b*) Últimas entradas, primeras salidas | | |
| *c*) Costo promedio | | |

### EJ 7-14 Comparación de métodos o fórmulas de inventario

**OBJ. 5**

Una empresa determinó por separado el inventario mediante PEPS y UEPS, y comparó los resultados.

*a*) En los espacios siguientes escriba el signo correcto [menor que (<); mayor que (>); o igual a (=)] en cada comparación, y suponga periodos inflacionarios.

| | | |
|---|---|---|
| 1. Inventario PEPS | _____ | Inventario UEPS |
| 2. Costo de ventas PEPS | _____ | Costo de ventas UEPS |
| 3. Utilidad neta PEPS | _____ | Utilidad neta UEPS |
| 4. Impuesto Sobre la Renta PEPS | _____ | Impuesto Sobre la Renta UEPS |

*b*) ¿Por qué la empresa preferiría utilizar UEPS en lugar de PEPS en periodos inflacionarios?

### EJ 7-15 Inventario al costo más bajo o valor de mercado

OBJ. 6

✔ MCMB: $37,870

Con base en la información siguiente, determine el valor del inventario al costo más bajo o valor de mercado. Integre la información en la forma que se presenta en la figura 10.

| Artículo | Cantidad en inventario | Costo unitario | Valor de mercado unitario (valor neto de realización) |
|---|---|---|---|
| Ash | 80 | $140 | $125 |
| Aspen | 120 | 90 | 112 |
| Beech | 30 | 75 | 74 |
| Maple | 75 | 88 | 86 |
| Oak | 60 | 140 | 145 |

Paso a paso

### EJ 7-16 Inventario de mercancías en el balance general

OBJ. 6

Con base en los datos del ejercicio 7-15, y suponiendo que los costos fueron determinados con el método PEPS, muestre la forma en la que aparecería el inventario de mercancías en el balance general.

### EJ 7-17 Efecto de los errores en el inventario físico

OBJ. 6

Missouri River Supply Co. vende canoas, kayaks, balsas y otros artículos para deportes acuáticos. En su recuento físico el 31 de diciembre de 2016, atribuyó a su inventario un valor de $233,400 en lugar de $238,600.

*a*) Determine el efecto del error en el balance general al 31 de diciembre de 2016 de Missouri River Supply.

*b*) Determine el efecto del error en el estado de resultados de la empresa del año que concluyó el 31 de diciembre de 2016.

*c*) Si no se corrige el error, ¿cuál sería su efecto en el estado de resultados de 2017?

*d*) Si no se corrige el error, ¿cuál sería su efecto en el balance general al 31 de diciembre de 2017?

### EJ 7-18 Efecto de los errores en el inventario físico

OBJ. 6

Fonda Motorcycle Shop vende motocicletas, vehículos todo terreno y otros artículos relacionados. Durante su recuento físico el 31 de diciembre de 2016, adjudicó incorrectamente a su inventario un valor de $337,500 en lugar del importe correcto de $328,850.

*a*) Determine el efecto del error del 31 de diciembre de 2016 en el balance general de Fonda Motorcycle Shop.

*b*) Determine el efecto del error en el estado de resultados de la empresa del año que concluyó el 31 de diciembre de 2016.

*c*) Si no se corrige el error, ¿cuál sería su efecto en el estado de resultados de 2017?

*d*) Si no se corrige el error, ¿cuál sería su efecto en el balance general al 31 de diciembre de 2017?

### EJ 7-19 Error de inventario

OBJ. 6

Durante 2016, el contador descubrió que, a finales de 2015, el inventario físico había sido subestimado por $42,750. Sin embargo, en lugar de corregir el error, el contador supuso que se equilibraría (o se corregiría solo) en 2016.

¿Es incorrecto lo que asume el contador? Explique su respuesta.

### EJ 7-20 Rotación del inventario

OBJ. 7

Los siguientes datos (en miles) corresponden a los reportes anuales recientes de Apple Inc., un fabricante de computadoras personales y productos relacionados, así como de American Greetings Corporation, un fabricante y distribuidor de tarjetas de felicitación y productos relacionados:

Paso a paso

| | Apple | American Greetings |
|---|---|---|
| Costo de los bienes vendidos | $87,846,000 | $741,645 |
| Inventario, al final del año | 791,000 | 208,945 |
| Inventario, al inicio del año | 776,000 | 179,730 |

*a*) Determine la rotación de inventarios para Apple y American Greetings. Redondee las cifras a un decimal.

*b*) ¿Esperaría que la rotación de inventarios de American Greetings fuera mayor o menor que la de Apple? ¿Por qué?

---

**EJ 7-21 Rotación de inventarios y número de días de ventas en inventario** **OBJ. 7**

✔ *a*) Kroger, 26 días de ventas en inventario

Paso a paso

Kroger, Safeway Inc. y Whole Foods Markets, Inc. son cadenas de abarrotes que operan en Estados Unidos. La administración de inventarios es un aspecto importante del negocio minorista de abarrotes. Los balances generales recientes de estas tres empresas muestran la siguiente información:

| | Inventario de mercancías | |
|---|---|---|
| | Final del año (en millones) | Inicio del año (en millones) |
| Kroger | $5,114 | $4,966 |
| Safeway | 2,470 | 2,623 |
| Whole Foods | 374 | 337 |

El costo de los bienes vendidos de cada empresa fue el siguiente:

| | Costo de los bienes vendidos (en millones) |
|---|---|
| Kroger | $71,494 |
| Safeway | 31,837 |
| Whole Foods | 11,699 |

*a*) Determine el número de días de ventas en inventario (utilice 365 días y redondee al número de días más cercano) y la rotación de inventarios (redondee a un decimal) para las tres empresas.

*b*) Interprete los resultados obtenidos en el inciso *a*).

*c*) Si Kroger tuviera el mismo número de días de ventas en inventario que Whole Foods, ¿cuánto flujo adicional de efectivo se generaría (redondeado al millón más cercano) desde un inventario menor en relación con la situación actual promedio de su inventario?

---

**Apéndice**

**EJ 7-22 Método minorista**

Una empresa o negocio que utiliza el método minorista de costeo determina que el inventario de mercancías al detalle o al menudeo es de $1,235,000. Si la razón de costo a precio al detalle es 54%, ¿cuál es el importe del inventario que se debe reportar en los estados financieros?

---

**Apéndice**

**EJ 7-23 Método minorista**

Un negocio o empresa que utiliza el método minorista de costeo establece que el inventario de mercancía al detalle o al menudeo suma $396,400. Si la razón de costo a precio al detalle es 61%, ¿cuál es el importe del inventario a reportar en los estados financieros?

---

**Apéndice**

**EJ 7-24 Método minorista**

Un negocio o empresa que utiliza el método minorista de costeo determina que el inventario de mercancía al menudeo es de $775,000. Si la razón de costo a precio al detalle es de 66%, ¿cuál es el importe del inventario a reportar en los estados financieros?

**Apéndice**

**EJ 7-25 Método minorista**

Con base en la información siguiente, estime el costo del inventario de mercancías al 30 de junio mediante el método minorista:

| | | Costo | Al detalle |
|---|---|---|---|
| Junio 1 | Inventario de mercancías | $ 165,000 | $ 275,000 |
| Junio 1–30 | Compras (netas) | 2,361,500 | 3,800,000 |
| Junio 1–30 | Ventas | | 3,550,000 |

**Apéndice**

**EJ 7-26 Método de la utilidad bruta**

✔ *a*) Mercancía destruida, $414,000

El inventario fue destruido por un incendio el 13 de diciembre. De los registros contables se obtuvo la información siguiente:

| | | |
|---|---|---|
| Ene. 1 | Inventario de mercancías | $ 350,000 |
| Ene. 1– Dic. 13 | Compras (netas) | 2,950,000 |
| | Ventas | 4,440,000 |
| | Tasa de utilidad bruta estimada | 35% |

*a*) Calcule el costo de la mercancía destruida.

*b*) Describa brevemente las situaciones en las cuales es útil el método de la utilidad bruta.

**Apéndice**

**EJ 7-27 Método de la utilidad bruta**

Con base en la información siguiente, estime el costo del inventario final de mercancías:

| | |
|---|---|
| Ventas | $9,250,000 |
| Tasa de utilidad bruta estimada | 36% |
| Inventario inicial de mercancías | $ 180,000 |
| Compras (netas) | 5,945,000 |
| Mercancías disponibles para venta | $6,125,000 |

**Apéndice**

**EJ 7-28 Método de la utilidad bruta**

Con base en la información siguiente, estime el costo del inventario final de mercancías:

| | |
|---|---|
| Ventas | $1,450,000 |
| Tasa de utilidad bruta estimada | 42% |
| Inventario inicial de mercancías | $ 100,000 |
| Compras (netas) | 860,000 |
| Mercancías disponibles para venta | $ 960,000 |

## Serie de problemas A

**PR 7-1A Inventarios perpetuos PEPS** OBJS. 2, 3

✔ 3. $2,286,750

Paso a paso

Los siguientes datos pertenecen al saldo inicial de mercancías de Funky Party Supplies y la información de compras y ventas durante un periodo de tres meses, que terminó el 31 de marzo de 2016:

| Fecha | Transacción | Número de unidades | Precio unitario | Total |
|---|---|---|---|---|
| Ene. 1 | Inventario | 2,500 | $60.00 | $150,000 |
| 10 | Compras | 7,500 | 68.00 | 510,000 |
| 28 | Ventas | 3,750 | 120.00 | 450,000 |
| 30 | Ventas | 1,250 | 120.00 | 150,000 |

| Fecha | Transacción | Número de unidades | Precio unitario | Total |
|---|---|---|---|---|
| Feb. 5 | Ventas | 500 | $120.00 | $ 60,000 |
| 10 | Compras | 18,000 | 70.00 | 1,260,000 |
| 16 | Ventas | 9,000 | 125.00 | 1,125,000 |
| 28 | Ventas | 8,500 | 125.00 | 1,062,500 |
| Mar. 5 | Compras | 15,000 | 71.60 | 1,074,000 |
| 14 | Ventas | 10,000 | 125.00 | 1,250,000 |
| 25 | Compras | 2,500 | 72.00 | 180,000 |
| 30 | Ventas | 8,750 | 125.00 | 1,093,750 |

**Instrucciones**

1. Registre la información del saldo inicial, las compras y el costo de los bienes vendidos en inventarios perpetuos, como en la figura 4, utilizando el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas.
2. Determine las ventas y el costo total de los bienes vendidos durante el periodo. Registre en asientos de diario las cuentas de ventas y costo de los bienes vendidos. Suponga que todas las ventas fueron a crédito.
3. Calcule la utilidad bruta a partir de las ventas durante el periodo.
4. Determine el costo del saldo final del inventario de mercancías al 31 de marzo de 2016.
5. Con base en los datos anteriores, ¿esperaría que el inventario fuera mayor o menor si se utilizara el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas?

---

### PR 7-2A Inventario perpetuo UEPS

**OBJS. 2, 3**

✔ 2. Utilidad bruta, $2,252,250

Paso a paso

En el problema 7-1A se presentan el saldo inicial de Funky Party Supplies y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses.

**Instrucciones**

1. Registre la información del saldo inicial, las compras y el costo de los bienes vendidos en un inventario perpetuo, similar al de la figura 5, usando el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas.
2. Determine las ventas totales, el costo total de los bienes vendidos y la utilidad bruta a partir de las ventas del periodo.
3. Determine el costo del inventario final de mercancías al 31 de marzo de 2016.

---

### PR 7-3A Inventarios perpetuos mediante el método o fórmula de costo promedio

**OBJS. 2, 3**

✔ 2. Utilidad bruta, $2,284,250

En el problema 7-1A se presenta el saldo inicial de Funky Party Supplies y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses.

**Instrucciones**

1. Registre la información del inventario, las compras y el costo de los bienes vendidos en un inventarios perpetuos, como el de la figura 5, usando el método o fórmula de costo promedio.
2. Determine las ventas totales, el costo total de los bienes vendidos y la utilidad bruta a partir de las ventas del periodo.
3. Determine el costo del inventario final de mercancía al 31 de marzo de 2016.

---

### PR 7-4A Inventario periódico con tres métodos o fórmulas

**OBJS. 2, 3**

✔ 2. Inventario, $235,000

En el problema 7-1A se presenta el saldo inicial de Funky Party Supplies y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses.

**Instrucciones**

1. Determine el inventario al 31 de marzo de 2016 y el costo de los bienes vendidos en el periodo de tres meses, usando el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas, y el método de inventario periódico.
2. Determine el inventario al 31 de marzo de 2016 y el costo de los bienes vendidos en el periodo de tres meses, usando el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas, y el sistema de inventario periódico.

*(Continúa)*

3. Determine el inventario al 31 de marzo de 2016 y el costo de los bienes vendidos en el periodo de tres meses, usando el método o fórmula de costo promedio y el método de inventario periódico. Redondee el costo unitario promedio al centavo más cercano.
4. Compare la utilidad bruta y los inventarios al 31 de marzo de 2016 empleando el siguiente formato:

| | PEPS | UEPS | Costo promedio |
|---|---|---|---|
| Ventas | | | |
| Costo de los bienes vendidos | | | |
| Utilidad bruta | | | |
| Inventario al 31 de marzo de 2016 | | | |

## PR 7-5A Inventario periódico con tres métodos o fórmulas

OBJS. 2,4

✔ 1. $10,700

Dymac Appliances emplea el método de inventario periódico. A continuación se presentan los detalles relacionados con el inventario de aparatos al 1 de noviembre de 2015, las facturas de compras durante los siguientes doce meses y el recuento del inventario al 31 de octubre de 2016:

| | | Facturas de compras | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Modelo | Inventario al 1 de noviembre | 1a | 2a | 3a | Conteo del inventario al 31 de octubre |
| A10 | — | 4 a $ 64 | 4 a $ 70 | 4 a $ 76 | 6 |
| B15 | 8 a $176 | 4 a 158 | 3 a 170 | 6 a 184 | 8 |
| E60 | 3 a 75 | 3 a 65 | 15 a 68 | 9 a 70 | 5 |
| G83 | 7 a 242 | 6 a 250 | 5 a 260 | 10 a 259 | 9 |
| J34 | 12 a 240 | 10 a 246 | 16 a 267 | 16 a 270 | 15 |
| M90 | 2 a 108 | 2 a 110 | 3 a 128 | 3 a 130 | 5 |
| Q70 | 5 a 160 | 4 a 170 | 4 a 175 | 7 a 180 | 8 |

### Instrucciones

1. Calcule el costo del inventario al 31 de octubre de 2016 con el método de primeras entradas, primeras salidas. Presente la información en columnas con los encabezados siguientes:

| Modelo | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
|---|---|---|---|

Si el inventario de un modelo específico incluye una compra completa, más una parte de otra compra adquirida a un precio unitario diferente, utilice una línea distinta para cada compra.

2. Determine el costo del inventario al 31 de octubre de 2016 con el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas, siguiendo los procedimientos indicados en el punto 1.
3. Determine el costo del inventario al 31 de octubre de 2016 con el método o fórmula de costo promedio, usando los encabezados de columnas que se indican en el punto 1.
4. Analice cuál método o fórmula (PEPS o UEPS) sería preferible para efectos de Impuesto Sobre la Renta en periodos de: *a*) inflación y *b*) deflación.

## PR 7-6A Inventario al costo más bajo o valor de mercado

OBJ. 6

✔ MCMB total: $39,873

A continuación se presentan los datos del inventario físico de Ashwood Products Company al 31 de diciembre de 2016:

| Descripción | Cantidad en inventario | Valor de mercado por unidad (valor neto de realización) |
|---|---|---|
| B12 | 38 | $ 57 |
| E41 | 18 | 180 |
| G19 | 33 | 126 |
| L88 | 18 | 550 |
| N94 | 400 | 7 |
| P24 | 90 | 18 |
| R66 | 8 | 250 |
| T33 | 140 | 20 |
| Z16 | 15 | 752 |

Las cantidades y costos de las últimas y penúltimas facturas de compras del año se resumen a continuación:

| | Factura de las últimas compras | | Factura de las penúltimas compras | |
|---|---|---|---|---|
| **Descripción** | **Cantidad comprada** | **Costo unitario** | **Cantidad comprada** | **Costo unitario** |
| B12 | 30 | $ 60 | 30 | $ 59 |
| E41 | 35 | 178 | 20 | 180 |
| G19 | 20 | 128 | 25 | 129 |
| L88 | 10 | 563 | 10 | 560 |
| N94 | 500 | 8 | 500 | 7 |
| P24 | 80 | 22 | 50 | 21 |
| R66 | 5 | 248 | 4 | 260 |
| T33 | 100 | 21 | 100 | 19 |
| Z16 | 10 | 750 | 9 | 745 |

**Instrucciones**

Determine el inventario al costo, así como al costo más bajo o valor de mercado, utilizando el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas. Registre los costos unitarios adecuados en la hoja de inventario y complete los precios del inventario. Cuando se apliquen dos costos unitarios diferentes a un artículo, proceda como se indica a continuación:

1. Trace una línea sobre la cantidad, e inserte la cantidad y el costo unitario de la última compra.
2. En la línea siguiente, inserte la cantidad y el costo unitario de la penúltima compra.
3. Totalice las columnas de Costo y de Mercado e inserte en la columna el costo más bajo o valor de mercado. El primer artículo de la hoja de inventario se anotó como ejemplo.

**Hoja de inventario**
**31 de diciembre de 2016**

| | | | | Total | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Descripción** | **Cantidad en inventario** | **Costo unitario** | **Valor de mercado por unidad (Valor neto de realización)** | **Costo** | **Mercado** | **Costo más bajo o valor de mercado** |
| B12 | ~~38~~ 30 | $60 | $57 | $1,800 | $1,710 | |
| | 8 | 59 | 57 | 472 | 456 | |
| | | | | $2,272 | $2,166 | $2,166 |

## Apéndice

### PR 7-7A Método minorista; método de la utilidad bruta

✔ 1. $483,600

A continuación se presentan los datos seleccionados del inventario de mercancía, compras y ventas de Celebrity Tan Co. y Ranchworks Co.:

| | Costo | Precio al detalle |
|---|---|---|
| **Celebrity Tan** | | |
| Inventario de mercancía al 1 de agosto | $ 300,000 | $ 575,000 |
| Transacciones durante agosto: | | |
| Compras (netas) | 2,149,000 | 3,375,000 |
| Ventas | | 3,170,000 |
| **Ranchworks Co.** | | |
| Inventario de mercancía al 1 de marzo | $ 880,000 | |
| Transacciones de marzo a noviembre: | | |
| Compras (netas) | 9,500,000 | |
| Ventas | 15,800,000 | |
| Tasa estimada de utilidad bruta | 38% | |

*(Continúa)*

### Instrucciones

1. Determine el costo estimado del almacén de Celebrity Tan Co. al 31 de agosto mediante el método minorista, y presente los detalles de los cálculos.
2. *a)* Determine el costo de la mercancía en inventario de Ranchworks Co. al 30 de noviembre mediante el método de la utilidad bruta, y presente los detalles de los cálculos.
   *b)* Suponga que Ranchworks Co. llevó a cabo un inventario físico el 30 de noviembre y descubrió que $369,750 de la mercancía estaba disponible. ¿Cuál fue la pérdida estimada de inventario entre marzo y noviembre debido a robos o daños?

## Serie de problemas B

### PR 7-1B Inventarios perpetuos PEPS

OBJS. 2, 3

✔ 3. $214,474

Paso a paso

El inventario inicial de mercancías de Dunne Co. y la información de sus compras y ventas durante un periodo de tres meses, que terminó el 30 de junio de 2016, se muestran a continuación:

| Fecha | Transacción | Número de unidades | Por unidad | Total |
|---|---|---|---|---|
| Abr. 3 | Inventario | 25 | $1,200 | $ 30,000 |
| 8 | Compras | 75 | 1,240 | 93,000 |
| 11 | Ventas | 40 | 2,000 | 80,000 |
| 30 | Ventas | 30 | 2,000 | 60,000 |
| Mayo 8 | Compras | 60 | 1,260 | 75,600 |
| 10 | Ventas | 50 | 2,000 | 100,000 |
| 19 | Ventas | 20 | 2,000 | 40,000 |
| 28 | Compras | 80 | 1,260 | 100,800 |
| Jun. 5 | Ventas | 40 | 2,250 | 90,000 |
| 16 | Ventas | 25 | 2,250 | 56,250 |
| 21 | Compras | 35 | 1,264 | 44,240 |
| 28 | Ventas | 44 | 2,250 | 99,000 |

### Instrucciones

1. Registre la información de inventarios, las compras y el costo de los bienes vendidos en un registro de inventarios perpetuos, como el de la figura 4, usando el método de primeras entradas, primeras salidas.
2. Determine las ventas y el costo total de los bienes vendidos durante este periodo. Registre los asientos de diario de las cuentas y costo de ventas. Suponga que todas las ventas fueron a crédito.
3. Calcule la utilidad bruta a partir de las ventas durante este periodo.
4. Determine el costo final del inventario al 30 de junio de 2016.
5. Con base en los datos anteriores, ¿esperaría que el inventario fuera mayor o menor si se utilizara el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas?

### PR 7-2B Inventarios perpetuos UEPS

OBJS. 2, 3

✔ 2. Utilidad bruta, $213,170

Paso a paso

El saldo inicial de Dunne Co. y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses se presentan en el problema 7-1B.

### Instrucciones

1. Registre la información del saldo inicial, las compras y el costo de los bienes vendidos en un registro de inventarios perpetuos, como el de la figura 5. Utilice el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas.
2. Determine las ventas totales, el costo total de los bienes vendidos y la utilidad bruta a partir de las ventas del periodo.
3. Determine el costo final del inventario al 30 de junio de 2016.

### PR 7-3B Inventarios perpetuos con el método o fórmula de costo promedio

**OBJS. 2, 3**

✔ 2. Utilidad bruta, $214,396

El saldo inicial de Dunne Co. y la información sobre compras y ventas durante un periodo de tres meses se presentan en el problema 7-1B.

#### Instrucciones

1. Registre la información del saldo inicial, las compras y el costo de los bienes vendidos en un registro de inventarios perpetuos, similar al de la figura 6, con el método o fórmula de costo promedio.
2. Determine las ventas totales, el costo total de los bienes vendidos y la utilidad bruta a partir de las ventas del periodo.
3. Determine el costo final del inventario al 30 de junio de 2016.

### PR 7-4B Inventario periódico con tres métodos o fórmulas

**OBJS. 2, 3**

✔ 2. Inventario, $31,240

El saldo inicial de Dunne Co. y la información de compras y ventas durante un periodo de tres meses se presentan en el problema 7-1B.

#### Instrucciones

1. Determine el inventario al 30 de junio de 2016 y el costo de los bienes vendidos para el periodo de tres meses, utilizando el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas, así como el método de inventario periódico.
2. Determine el inventario al 30 de junio de 2016 y el costo de los bienes vendidos para el periodo de tres meses, utilizando el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas, así como el método de inventario periódico.
3. Determine el inventario al 30 de junio de 2016 y el costo de los bienes vendidos para el periodo de tres meses, utilizando el método o fórmula de costo promedio y el método de inventario periódico. Redondee el promedio ponderado del costo unitario la unidad monetaria.
4. Compare la utilidad bruta y los inventarios al 30 de junio de 2016, utilizando los siguientes encabezados:

| | PEPS | UEPS | Costo promedio |
|---|---|---|---|
| Ventas | | | |
| Costo de los bienes vendidos | | | |
| Utilidad bruta | | | |
| Inventario al 30 de junio de 2016 | | | |

### PR 7-5B Inventario periódico con tres métodos o fórmulas

**OBJS. 2, 4**

✔ 1. $18,545

Pappa's Appliances emplea el sistema de inventario periódico. A continuación se presentan los detalles relacionados con el inventario de aparatos al 1 de enero de 2016, las facturas de compras del año y el recuento del inventario al 31 de diciembre de 2016:

| | | Facturas de compras | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Modelo | Inventario al 1 de enero | 1a | 2a | 3a | Conteo de inventario al 31 de diciembre |
| C55 | 3 a $1,040 | 3 a $1,054 | 3 a $1,060 | 3 a $1,070 | 4 |
| D11 | 9 a 639 | 7 a 645 | 6 a 666 | 6 a 675 | 11 |
| F32 | 5 a 240 | 3 a 260 | 1 a 260 | 1 a 280 | 2 |
| H29 | 6 a 305 | 3 a 310 | 3 a 316 | 4 a 317 | 4 |
| K47 | 6 a 520 | 8 a 531 | 4 a 549 | 6 a 542 | 8 |
| S33 | — | 4 a 222 | 4 a 232 | — | 2 |
| X74 | 4 a 35 | 6 a 36 | 8 a 37 | 7 a 39 | 7 |

#### Instrucciones

1. Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2016 con el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas. Presente la información en columnas con los encabezados siguientes:

| Modelo | Cantidad | Costo unitario | Costo total |
|---|---|---|---|

*(Continúa)*

Si el inventario de un modelo específico incluye una compra completa, más la porción de otra adquirida a un precio unitario diferente, utilice un renglón distinto para cada compra.

2. Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2016 con el método o fórmula de últimas entradas, primeras salidas, y siga los procedimientos que se indican en el punto 1.
3. Determine el costo del inventario al 31 de diciembre de 2016 con el método o fórmula de costo promedio. Utilice los encabezados de columnas que se indican en el punto 1.
4. Analice cuál método o fórmula (PEPS o UEPS) sería preferible para efectos de Impuesto Sobre la Renta en periodos con: *a*) inflación y *b*) deflación.

**PR 7-6B Inventario al costo más bajo o valor de mercado** OBJ. 6

✔ MCMB total: $41,873

A continuación se presentan los datos del inventario físico de Katus Products Co. al 31 de diciembre de 2016:

| Descripción | Cantidad de inventario | Valor de mercado por unidad (valor neto de realización) |
|---|---|---|
| A54 | 37 | $ 56 |
| C77 | 24 | 178 |
| F66 | 30 | 132 |
| H83 | 21 | 545 |
| K12 | 375 | 5 |
| Q58 | 90 | 18 |
| S36 | 8 | 235 |
| V97 | 140 | 20 |
| Y88 | 17 | 744 |

Los siguientes datos son un resumen con las cantidades y los costos de las facturas de las últimas y penúltimas compras:

| | Factura de las últimas compras | | Factura de las penúltimas compras | |
|---|---|---|---|---|
| Descripción | Cantidad comprada | Costo unitario | Cantidad comprada | Costo unitario |
| A54 | 30 | $ 60 | 40 | $ 58 |
| C77 | 25 | 174 | 15 | 180 |
| F66 | 20 | 130 | 15 | 128 |
| H83 | 6 | 547 | 15 | 540 |
| K12 | 500 | 6 | 500 | 7 |
| Q58 | 75 | 25 | 80 | 26 |
| S36 | 5 | 256 | 4 | 260 |
| V97 | 100 | 17 | 115 | 16 |
| Y88 | 10 | 750 | 8 | 740 |

## Instrucciones

Determine el inventario al costo y al costo más bajo o valor de mercado, empleando el método o fórmula de primeras entradas, primeras salidas. Registre los costos unitarios adecuados en la hoja del inventario y complete los precios del inventario. Cuando haya dos costos unitarios diferentes a un artículo, proceda como se indica a continuación:

1. Trace una línea sobre la cantidad, e inserte la cantidad y el costo unitario de la última compra.
2. En el renglón siguiente, inserte la cantidad y el costo unitario de la penúltima compra.
3. Totalice las columnas de Costo y de Mercado e inserte el total más bajo en la columna Costo o Mercado. En la hoja del inventario se anotó como ejemplo el primer artículo.

**Hoja de inventario**
**31 de diciembre de 2016**

| | | | | Total | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Descripción | Cantidad en inventario | Costo unitario | Valor de mercado por unidad (valor neto de realización) | Costo | Mercado | Costo más bajo o valor de mercado |
| A54 | ~~37~~ 30 | 60 | $56 | $1,800 | $1,680 | |
| | 7 | 58 | 56 | 406 | 392 | |
| | | | | $2,206 | $2,072 | $2,072 |

## Apéndice

### PR 7-7B Método minorista; método de la utilidad bruta

✔ 1. $630,000

A continuación se presenta información seleccionada sobre el inventario de mercancías, compras y ventas de Jaffe Co. y Coronado Co.:

| | Costo | Precio al detalle |
|---|---|---|
| **Jaffe Co.** | | |
| Inventario de mercancía al 1 de febrero | $ 400,000 | $ 615,000 |
| Transacciones durante febrero | | |
| Compras (netas) | 4,055,000 | 5,325,000 |
| Ventas | | 5,100,000 |
| **Coronado Co.** | | |
| Inventario de mercancía al 1 de mayo | $ 400,000 | |
| Transacciones durante febrero | | |
| Compras (netas) | 3,150,000 | |
| Ventas | 4,750,000 | |
| Tasa estimada de utilidad bruta | 35% | |

### Instrucciones

1. Determine el costo estimado del inventario de mercancía de Jaffe Co. al 28 de febrero con el método minorista y presente los detalles de los cálculos.
2. *a)* Estime el costo del inventario de mercancía de Coronado Co. al 31 de octubre con el método de la utilidad bruta y presente los detalles de los cálculos.
   *b)* Suponga que Coronado Co. llevó a cabo un inventario físico el 31 de octubre y descubrió que habían $366,500 en mercancía disponible. ¿Cuál fue la pérdida estimada de inventario por robos o daños de mayo a octubre?

# Casos y proyectos

### CP 7-1 Ética y conducta profesional en los negocios

Anstead Co. registra una disminución de las ventas y de la utilidad de operación en el año fiscal que concluye el 31 de octubre de 2016. Ryan Frazier, contralor de la empresa, sugirió que todos los pedidos que se recibieran antes del final del año fiscal se embarcaran antes de medianoche del 31 de octubre de 2016, aunque el departamento de embarques tuviera que trabajar tiempo extra. Como Anstead Co. envía toda la mercancía con punto de embarque FOB, registraría como ventas todos esos embarques para el año que concluye el 31 de octubre de 2016, compensando algunas disminuciones de ventas y de la utilidad de operación.

Analice si Ryan Frazier se comporta de manera profesional.

### CP 7-2 UEPS y flujo de inventario

El siguiente es el extracto de una conversación entre Paula Marlo, gerente del inventario de mercancías de Musick Foods Wholesale Co., y su contador, Mike Hayers. Musick Foods opera un gran almacén regional que abastece productos agrícolas y otros envasados a tiendas de abarrotes en comunidades más pequeñas.

*Paula:* Mike, ¿puedes explicarme qué sucede con estas declaraciones mensuales?

*Mike:* Claro, Paula. ¿En qué te puedo ayudar?

*Paula:* No entiendo este procedimiento de inventarios de últimas entradas, primeras salidas. No tiene sentido.

*Mike:* Bueno, significa que asumimos que los últimos artículos que recibimos son los primeros que vendimos. Así que el inventario consiste en los artículos que compramos primero.

*Paula:* Sí, pero ese es mi problema. ¡Las cosas no funcionan así! Siempre distribuimos primero los productos agrícolas más antiguos, porque algunos productos son perecederos. No podemos almacenarlos por mucho tiempo porque se echan a perder.

*(Continúa)*

*Mike:* Paula, no lo entiendes. Sólo *asumimos* que los productos que distribuimos son los últimos que recibimos. En realidad no tenemos que distribuirlos así.

*Paula:* Siempre pensé que la contabilidad demostraba lo que ocurría en la realidad. Esto me parece una "fantasía". ¿Por qué no reportar lo que realmente sucede?

Responda a las inquietudes de Paula.

## CP 7-3 Costeo del inventario

Golden Eagle Company inició operaciones en 2016 con la venta de un solo producto. Los datos de sus compras y las ventas anuales son los siguientes:

**Compras:**

| Fecha | Unidades compradas | Costo unitario | Costo total |
|---|---|---|---|
| Abril 6 | 31,000 | $36.60 | $1,134,600 |
| Mayo 18 | 33,000 | 39.00 | 1,287,000 |
| Junio 6 | 40,000 | 39.60 | 1,584,000 |
| Julio 10 | 40,000 | 42.00 | 1,680,000 |
| Agosto 10 | 27,200 | 42.75 | 1,162,800 |
| Octubre 25 | 12,800 | 43.50 | 556,800 |
| Noviembre 4 | 8,000 | 44.85 | 358,800 |
| Diciembre 10 | 8,000 | 48.00 | 384,000 |
| | 200,000 | | $8,148,000 |

**Ventas:**

| | |
|---|---|
| Abril | 16,000 unidades |
| Mayo | 16,000 |
| Junio | 20,000 |
| Julio | 24,000 |
| Agosto | 28,000 |
| Septiembre | 28,000 |
| Octubre | 18,000 |
| Noviembre | 10,000 |
| Diciembre | 8,000 |
| Unidades totales | 168,000 |
| Ventas totales | $10,000,000 |

El 4 de enero de 2017 el presidente de la empresa, Connie Kilmer, le pide a usted que sugiera el modo de costear el inventario físico de 32,000 unidades, tomado el 31 de diciembre de 2016. Además, debido a que la empresa planea aumentar su línea de productos, le solicita asesoría acerca del uso del método de inventarios perpetuos en el futuro.

1. Determine el costo del inventario del 31 de diciembre de 2016 mediante el método de inventario periódico con base en los métodos o fórmulas de: *a*) primeras entradas, primeras salidas; *b*) últimas entradas, últimas salidas y *c*) costo promedio.
2. Calcule la utilidad bruta del año con cada uno de los tres métodos del punto 1.
3. *a*) Explique, desde varias perspectivas, por qué cada uno de los tres métodos o fórmulas de costeo de inventario puede reflejar mejor los resultados de las operaciones durante 2016.
   *b*) ¿Cuál de los tres métodos o fórmulas de costeo de inventario reflejaría mejor el costo de reemplazo del inventario en el balance general al 31 de diciembre de 2016?
   *c*) ¿Cuál método o fórmulas de costeo de inventario elegiría para efectos de Impuesto Sobre la Renta? ¿Por qué?
   *d*) Analice las ventajas y desventajas de usar el método de inventarios perpetuos. A partir de la información que se presentó en este caso, ¿existe algún indicio de la conveniencia de los niveles de inventario durante el año?

## CP 7-4 Razones de inventario de Dell y HP

Dell Inc. y Hewlett Packard Development Company, L.P. (HP) fabrican equipos de cómputo y periféricos. Sin embargo, ambas empresas siguen dos estrategias diferentes. Dell ha adoptado principalmente una dinámica de fabricar sobre pedido, según la cual el cliente ordena una computadora desde un sitio web. El pedido se fabrica y envía al cliente a los pocos días. En contraste, HP

sigue una estrategia de fabricación a inventarios, pues la computadora se fabrica primero para tener inventario, y después se vende a tiendas minoristas, como Best Buy. Las dos estrategias se identifican por la diferencia entre las razones de rotación de inventarios y del número de días de ventas en inventario de ambas empresas. La siguiente información (en millones) se obtuvo de los estados financieros de Dell y HP de un año fiscal reciente:

| | Dell | HP |
|---|---|---|
| Inventario, inicio del periodo | $ 1,301 | $ 7,490 |
| Inventario, final del periodo | 1,404 | 6,317 |
| Costo de ventas | 48,260 | 92,385 |

*a*) Determine la razón de rotación de inventarios y la razón de número de días de ventas en inventario de cada empresa. Use 365 días y redondee a un decimal.

*b*) Interprete la diferencia entre las razones de las dos empresas.

### CP 7-5 Comparación de las razones de inventarios de dos empresas

Tiffany Co. es una joyería minorista de alta calidad, en tanto que **Amazon.com** utiliza servicios, funciones y tecnologías de comercio electrónico para vender sus productos por Internet. Las siguientes son las revelaciones del inventario de un balance general reciente (en miles) de Tiffany y Amazon.com:

| | Inventario al final del periodo | Inventario al inicio del periodo |
|---|---|---|
| Tiffany Co. | $2,073 | $1,625 |
| Amazon.com | 6,031 | 4,992 |

El costo de los bienes vendidos, reportado por cada empresa, es el siguiente:

| | Tiffany Co. | Amazon.com |
|---|---|---|
| Costo de los bienes vendidos | $1,492 | $45,971 |

*a*) Determine la rotación de inventarios y el número de días de ventas en inventario de Tiffany y Amazon.com. Utilice 365 días y redondee a dos decimales.

*b*) Interprete sus resultados.

### CP 7-6 Comparación de razones de inventarios de tres empresas

Por lo general, la industria de venta de mercancías al detalle o al menudeo tiene varios segmentos representados por las empresas siguientes:

| Nombre de la empresa | Concepto de mercancía |
|---|---|
| Costco Wholesale Corporation | Almacén con membresías |
| Walmart | Mercancías con descuento generales |
| JCPenney | Tienda departamental |

En un año reciente se determinaron los siguientes costos de los bienes vendidos y de los inventarios inicial y final (en millones) de los reportes anuales corporativos de estas tres empresas:

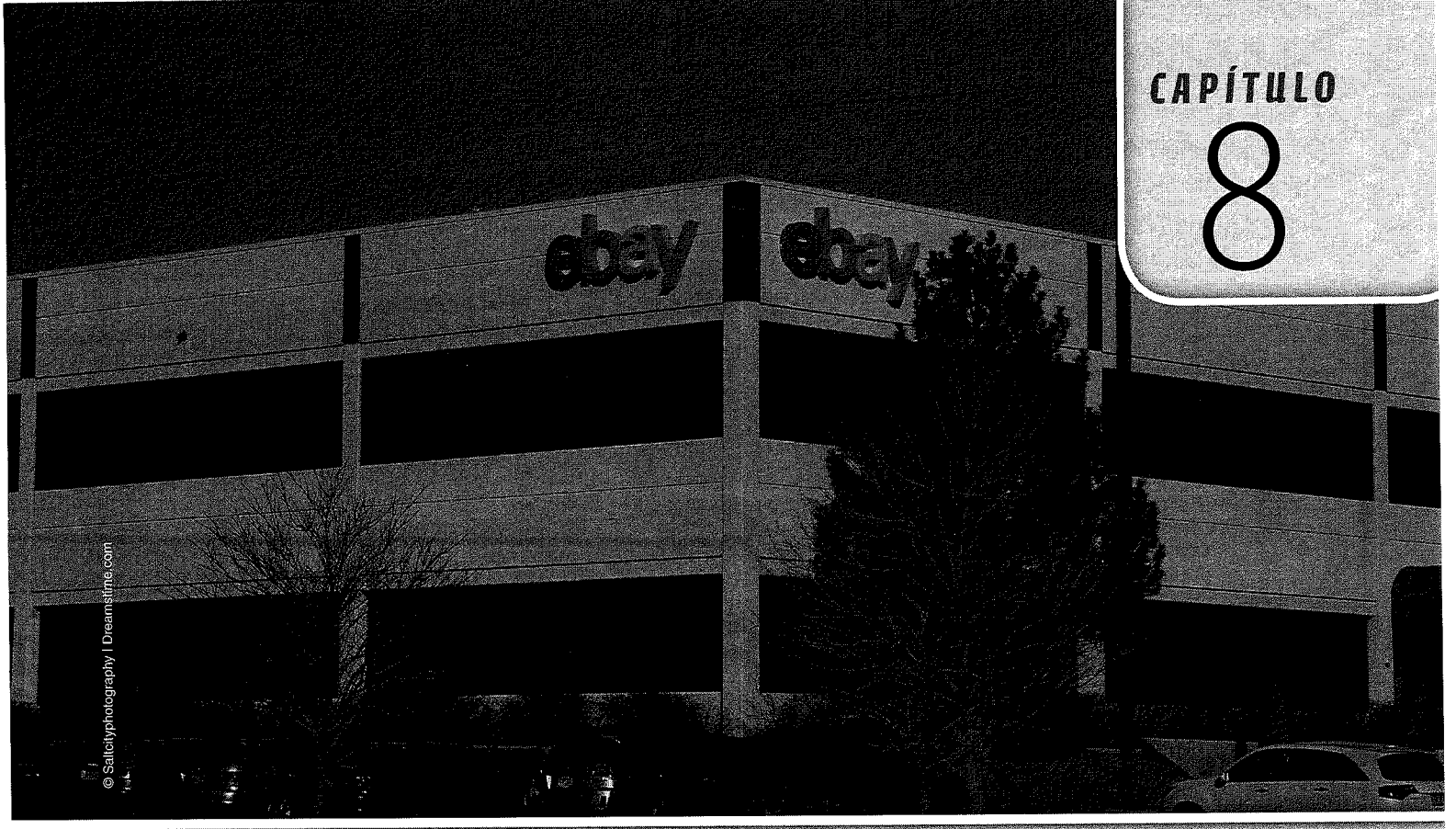
| | Costco | Walmart | JCPenney |
|---|---|---|---|
| Costo de los bienes vendidos | $86,823 | $335,127 | $11,042 |
| Inventario inicial de mercancía | 6,638 | 36,437 | 3,213 |
| Inventario final de mercancía | 7,096 | 40,714 | 2,916 |

*a*) Determine la razón de rotación de inventarios de las tres empresas. Redondee a un decimal.

*b*) Determine el número de días de ventas en inventario de las tres empresas. Redondee a un decimal.

*c*) Interprete estos resultados con base en el concepto de mercancías de cada empresa.

CAPÍTULO 8




© Saltcityphotography | Dreamstime.com

# Ley Sarbanes-Oxley, control interno y efectivo

## *eBay Inc.*

Los controles son una parte de la vida cotidiana. En un extremo, las leyes se utilizan para regular su comportamiento. Por ejemplo, el límite de velocidad es un control sobre su manera de conducir diseñado para la seguridad vial. Además, también se puede enfrentar con muchos controles que no tienen que ver con las leyes. Por ejemplo, puede conservar los recibos de su tarjeta de crédito para comparar sus transacciones con el estado de cuenta mensual de su tarjeta. La comparación de los recibos con el estado de cuenta mensual es un control diseñado para detectar los errores cometidos por la empresa de la tarjeta de crédito. Además, los bancos le proporcionan un número de identificación personal (NIP) como un control contra el acceso no autorizado a su efectivo si usted pierde su tarjeta para operar el cajero automático. Los productos lácteos emplean una fecha de caducidad como control para evitar la compra o venta de leche en estado de descomposición. Como puede ver, usted emplea y encuentra controles todos los días.

Igual que los numerosos ejemplos que existen en toda la sociedad, los negocios o empresas también deben implementar controles que guíen el comportamiento de sus gerentes, empleados y clientes. Por ejemplo, eBay Inc. mantiene un mercado basado en internet para la venta de artículos y servicios. Al usar la plataforma en línea de eBay, los compradores y vendedores pueden analizar, comprar y vender una amplia variedad de artículos, entre ellos antigüedades y automóviles usados. Sin embargo, para conservar la integridad y confianza de sus compradores y vendedores, eBay ha establecido controles para asegurar que los compradores paguen los artículos, y que los vendedores no los tergiversen o fallen en la entrega. Uno de los controles que emplea eBay es un foro de retroalimentación que establece la reputación de los vendedores y compradores. Un comprador o vendedor potencial puede consultar la reputación del miembro e incluir comentarios antes de concluir una transacción. El comercio deshonesto o inequitativo genera una reputación negativa, e incluso provoca la suspensión o cancelación de la posibilidad de un miembro de comerciar en eBay.

En este capítulo se analizan los controles que se pueden incluir en los sistemas contables para ofrecer una confirmación razonable de que los estados financieros son confiables. También se analizan los controles para descubrir o prevenir errores en su cuenta bancaria. Al inicio del capítulo se analiza la Ley Sarbanes-Oxley de 2002 y su efecto sobre los controles y reportes financieros.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

OBJ 1 **Describir la Ley Sarbanes-Oxley y su efecto sobre los controles internos y reportes financieros.**
Ley Sarbanes-Oxley

OBJ 2 **Describir y ejemplificar los objetivos y elementos del control interno.**
Control interno
- Objetivos del control interno
- Elementos del control interno
- Ambiente de control — EE 8-1
- Evaluación de riesgos — EE 8-1
- Procedimientos de control — EE 8-1
- Vigilancia — EE 8-1
- Información y comunicación — EE 8-1
- Limitaciones del control interno

OBJ 3 **Describir y ejemplificar las aplicaciones de los controles internos sobre el efectivo.**
Controles de efectivo sobre recibos y pagos
- Control de recibos en efectivo
- Control de pagos en efectivo

OBJ 4 **Describir la naturaleza de una cuenta bancaria y su uso para controlar el efectivo.**
Cuentas bancarias
- Estado de cuenta bancario — EE 8-2
- Uso del estado de cuenta como control de efectivo

OBJ 5 **Describir y ejemplificar el uso de la conciliación bancaria para controlar el efectivo.**
Conciliación bancaria — EE 8-3

OBJ 6 **Describir la cuenta de fondos de efectivo de propósito especial.**
Fondos de efectivo de propósito especial — EE 8-4

OBJ 7 **Describir y ejemplificar el reporte de efectivo y los equivalentes de efectivo en los estados financieros.**
Reporte del efectivo en un estado financiero

OBJ 8 **Describir y ejemplificar el uso de la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo para evaluar la capacidad de una empresa de continuar en operación.**
Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de efectivo a Gastos mensuales en efectivo — EE 8-5

**En un vistazo 8** Pase a la página 392

OBJ 1 Describir la Ley Sarbanes-Oxley y su efecto sobre los controles internos y reportes financieros.

# Ley Sarbanes-Oxley

Durante los recientes escándalos financieros, los accionistas, acreedores y otros inversionistas perdieron miles de millones de dólares.[1] Como resultado, el Congreso de Estados Unidos aprobó la **Ley Sarbanes-Oxley**. Esta es una de las leyes más importantes que afectan a las empresas estadounidenses en la historia reciente. El propósito de este cuerpo jurídico es restaurar la confianza del público en los reportes financieros de estas entidades.

Sarbanes-Oxley sólo se aplica a las empresas cuyas acciones cotizan en bolsa, las cuales se conocen como *empresas de propiedad pública*. Sin embargo, Sarbanes-Oxley hace hincapié en la importancia de evaluar los controles financieros y reportes de todas las empresas. Como resultado, esta ha influido en empresas de todos los tamaños.

Sarbanes-Oxley destaca la importancia de un control interno eficaz.[2] El **control interno** se define como los procedimientos y procesos que utiliza una empresa para:

- Salvaguardar su activo.
- Procesar con precisión la información.
- Asegurar el cumplimiento de leyes y regulaciones.

Sarbanes-Oxley exige que las empresas establezcan controles internos eficaces sobre el registro de las transacciones y la preparación de los estados financieros. Tales controles son

[1] La figura 2 del capítulo 1 resume brevemente estos escándalos.

[2] Sarbanes-Oxley también tiene implicaciones importantes en la dirección de las corporaciones y en la regulación de la profesión de contador público. Sin embargo, este capítulo se concentra en las implicaciones sobre el control interno que establece esta ley.

importantes porque impiden los fraudes y evitan estados financieros tendenciosos, como se aprecia en la figura 1.

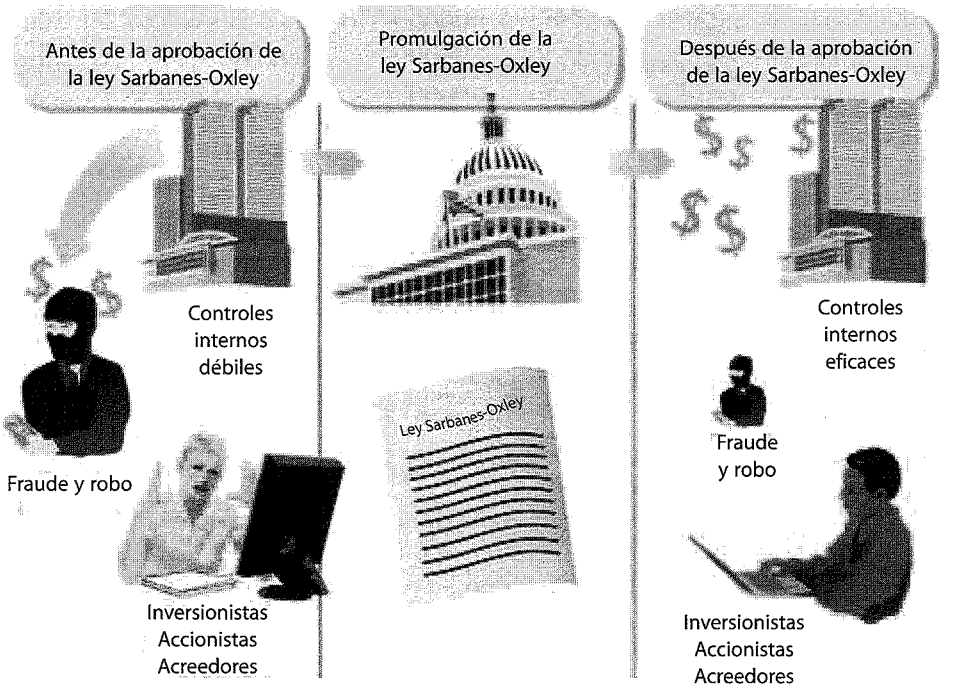



**FIGURA 1**

**Efectos de la Ley Sarbanes-Oxley**

Sarbanes-Oxley también obliga a las empresas y a sus contadores independientes a dar a conocer la eficacia de los controles internos con que cuentan.[3] Se exige que esta información se presente con el reporte 10-K anual de la empresa ante la Securities and Exchange Commission (SEC). También se alienta a que las empresas incluyan esta información en sus reportes anuales para los accionistas. La figura 2 contiene un ejemplo de un reporte de la administración de Nike.

**Reporte anual de la gerencia acerca del control interno sobre los reportes financieros**

La gerencia es responsable de establecer y conservar un control interno adecuado sobre los reportes financieros.

Bajo la supervisión y con la participación de nuestros CEO y CFO, nuestra gerencia efectuó una evaluación de la eficacia del control interno sobre los reportes financieros, con base en el marco normativo incluido en el *Internal Control: Integrated Framework* emitido por el Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission. Con base en esa evaluación, nuestra gerencia concluyó que el control interno sobre los reportes financieros es eficaz...

PricewaterhouseCoopers LLP, una firma de contabilidad registrada e independiente, auditó... la eficacia de nuestro control interno sobre los reportes financieros... como se señala en su informe....

MARK G. PARKER
CEO y director general

DONALD W. BLAIR
CFO

**FIGURA 2**

**Reporte de Nike en relación con Sarbanes-Oxley**

*Fuente:* Nike, *Forma 10-K para el año fiscal que concluyó el 31 de mayo de 2013.*

La figura 2 indica que Nike basó la evaluación de sus controles internos en el informe del *Internal Control: Integrated Framework*, emitido por el Committee of Sponsoring Organizations (COSO) de la Treadway Commission. Esta disposición es la norma mediante la cual las empresas diseñan, analizan y evalúan los controles internos. Por esta razón, este marco normativo se utiliza como base para examinarlos.

Puede encontrar información sobre Internal Control: *Integrated Framework* en el sitio web de COSO, http://www.coso.org/.

[3] Estos requerimientos de reporte se basan en la Sección 404 de la ley. Como resultado, a menudo se hace referencia a ellos como requerimientos 404 y reportes 404.

OBJ 2 Describir y ejemplificar de los objetivos y elementos del control interno.

# Control interno

El *Internal Control: Integrated Framework* es la norma con la cual las empresas diseñan, analizan y evalúan los controles internos.[4] En esta sección se describen los objetivos del control interno, y luego se analiza cómo lograrlos por medio de los cinco elementos del control interno del *Integrated Framework.*

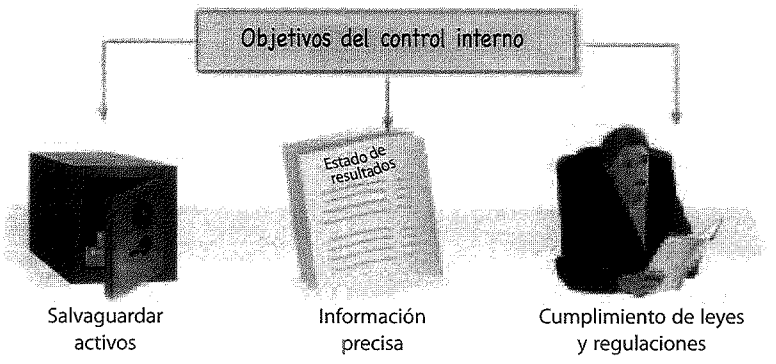
## Objetivos del control interno

Los objetivos del control interno ofrecen seguridad razonable de que:

- Los activos se salvaguarden y utilicen para los propósitos de negocios.
- La información de negocios sea precisa.
- Los empleados y gerentes cumplan las leyes y regulaciones que de estas emanen.

Estos objetivos se ilustran en la figura 3.

**FIGURA 3**
**Objetivos del control interno**




El control interno salvaguarda los activos pues impide robos, fraudes, mal uso o colocación incorrecta. Una seria preocupación del control interno es evitar fraudes de los empleados. Un **fraude del empleado** es el acto intencional de engañar al empleador para obtener un beneficio personal. Un fraude de esa naturaleza puede ir desde la sobrevaluación mínima de un reporte de gastos de viaje hasta el robo de millones de dólares. Con frecuencia, los empleados que roban a un negocio o empresa ajustan los registros contables para ocultar su conducta delictiva. Por lo tanto, el fraude de un empleado por lo general afecta la precisión de la información de la empresa.

Se requiere información precisa para operar con éxito un negocio o empresa. Este también debe cumplir las leyes, regulaciones y normas establecidas para elaborar los reportes financieros. Algunos ejemplos de dichas normas son las regulaciones ambientales y de seguridad, así como los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP)

## Conexión de negocios

### FRAUDE DEL EMPLEADO

La Association of Certified Fraud Examiners ha calculado que los negocios o empresas pierden más de 3.5 billones de dólares, o aproximadamente 5% de sus ingresos, por fraudes de los empleados. Un tipo común de fraude en cobros en efectivo puede ocurrir cuando este recibe el dinero por parte del cliente, no registra la venta y se queda con el efectivo. Un fraude en pagos en efectivo puede ocurrir cuando el empleado cobra al empleador por servicios falsos o por artículos de uso personal.

Fuente: *2012 Report to the Nation: Occupational Fraud and Abuse,* Association of Certified Fraud Examiners.

## Elementos del control interno

Los tres objetivos del control interno se consiguen cuando se aplican los cinco **elementos del control interno** expuestos por el *Integrated Framework.*[5] A saber:

[4] *Internal Control: Integrated Framework* del Committee of Sponsoring Organizations de la Tradeway Commission, 2013.
[5] Ibídem, pp. 12-14

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Procedimientos de control
- Vigilancia
- Información y comunicación

Los elementos del control interno se ejemplifican en la figura 4.

**FIGURA 4**
**Elementos del control interno**

En la figura 4, los elementos del control interno forman un paraguas sobre el negocio para protegerlo de las amenazas que se ciernen sobre él. El ambiente de control es del tamaño del paraguas. La evaluación de riesgos, los procedimientos de control y el monitoreo constituyen su tela, la cual evita las fugas. La información y comunicación conectan el paraguas con la administración o gerencia.

## Ambiente de control

El **ambiente de control** es la actitud general de la gerencia y los empleados sobre la importancia de los controles. Los tres factores que afectan el ambiente de control de una empresa, como se muestra en la figura 5, son:

- La filosofía y el estilo de trabajo de la gerencia.
- La estructura organizacional de la empresa.
- Las políticas de personal de la empresa.

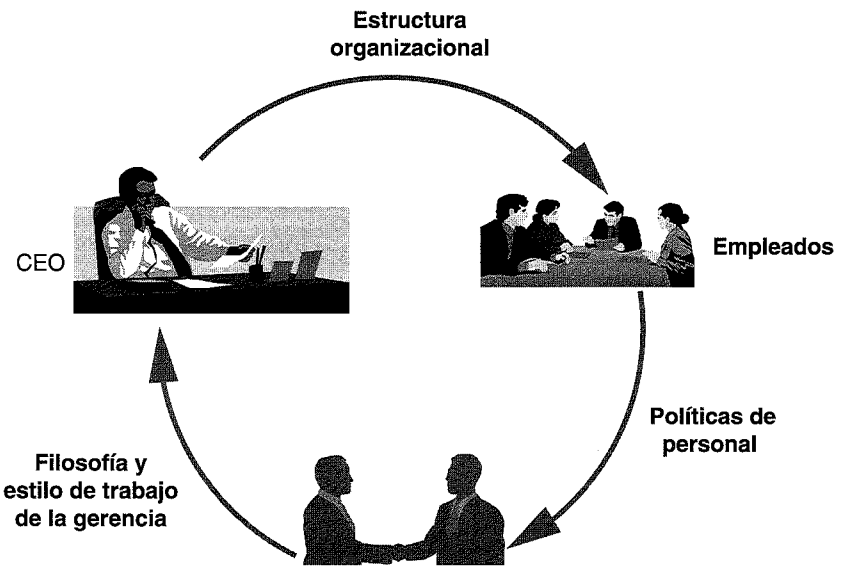



**FIGURA 5**
**Ambiente de control**

La filosofía y el estilo de trabajo de la gerencia se relacionan con la importancia que esta otorga a los controles internos. El énfasis sobre los controles y el apego a las políticas de control crea un ambiente eficaz de control. En contraste, si se le concede una relevancia excesiva a las metas de operación y se toleran las desviaciones de las políticas de control, se crea un ambiente ineficaz de control.

La estructura organizacional de la empresa es el marco para planear y controlar las operaciones. Por ejemplo, una cadena minorista de tiendas puede organizar cada una de sus sucursales como unidades de negocios independientes. Cada gerente cuenta con la autoridad para incrementar los precios y determinar otras actividades de operación. Por lo tanto, en tal tipo de estructura, cada uno de ellos tiene la responsabilidad de establecer un ambiente eficaz de control.

Las políticas de personal de la empresa implican la contratación, capacitación, evaluación, compensación y promoción de los empleados. Además, las descripciones de puestos, los códigos de ética y las políticas sobre conflictos de intereses forman parte de ellas. Tales políticas mejoran el ambiente de control interno si aportan la seguridad razonable de que sólo se contrata y retiene a empleados competentes y honestos.

## Evaluación de riesgos

Todos los negocios o empresas enfrentan riesgos como los cambios en las necesidades de los clientes, amenazas de los competidores, cambios en las regulaciones y variación de los factores económicos. La gerencia debe identificar tales riesgos, analizar su importancia, evaluar la probabilidad de que ocurran y llevar a cabo las acciones necesarias para minimizarlos.

## Procedimientos de control

Los procedimientos de control ofrecen una seguridad razonable de que se lograrán las metas del negocio o empresa, incluyendo la prevención de fraudes. Los siguientes son algunos procedimientos de control, los cuales constituyen uno de los elementos más importantes del control interno, como se muestran en la figura 6:

- Personal competente, rotación de responsabilidades y vacaciones obligatorias.
- Separación de las responsabilidades para las operaciones relacionadas.
- Separación de las operaciones, custodia de los activos y contabilidad.
- Comprobaciones y medidas de seguridad.

**FIGURA 6**
**Procedimientos de control interno**

**Personal competente, rotación de responsabilidades y vacaciones obligatorias** Una empresa exitosa necesita empleados competentes capaces de realizar las tareas que se les asignan. Por lo tanto, debe establecer procedimientos para capacitar y supervisar de forma adecuada a su personal. También es recomendable rotar las responsabilidades del personal de contabilidad y establecer vacaciones obligatorias para todos los empleados. De este modo, se les alienta a apegarse a los procedimientos. A menudo se descubren casos de fraudes cuando un empleado con antigüedad, que nunca ha tomado vacaciones, falta al trabajo debido a una enfermedad u otro motivo de fuerza mayor.

**Separación de las responsabilidades para las operaciones relacionadas** La responsabilidad sobre las operaciones relacionadas debe dividirse entre dos o más personas, pues ello reduce la posibilidad de que se cometan errores y fraudes. Por ejemplo, si la misma persona solicita artículos, verifica su recibo y paga al proveedor, pueden ocurrir los abusos siguientes:

- Se efectúan pedidos basados en la amistad con un proveedor y no en factores objetivos como precio, calidad y de otro tipo.
- La cantidad y calidad de los artículos recibidos tal vez no se verifique; por lo tanto, la empresa puede pagar artículos no recibidos o de calidad deficiente.
- El empleado puede sustraer los artículos.
- Es posible que no se verifique la validez y exactitud de las facturas; por lo tanto, la empresa puede pagar facturas falsas o inexactas.
- Por las razones anteriores, las responsabilidades de comprar, recibir y pagar los artículos deben dividirse entre tres personas o departamentos.

**Separación de las operaciones, custodia de los activos y contabilidad** Deben separarse las responsabilidades de operaciones, custodia de los activos y contabilidad. De esta manera, los registros de contabilidad funcionan como una valla de contención independiente sobre los gerentes de operaciones y los empleados que custodian los activos.

Por ejemplo, los empleados que manejan los recibos de efectivo no deben ser los que registran los documentos que comprueban estas operaciones en los registros de contabilidad, pues de no ser así, podrían tomar prestado o robar el efectivo de dichos registros. Asimismo, los gerentes de operaciones no deben registrar los resultados de las operaciones, pues ello les permitiría distorsionar los reportes de contabilidad para mostrar resultados favorables, lo que les permitiría cobrar bonos más sustanciosos.

**Comprobaciones y medidas de seguridad** Sirven para salvaguardar los activos y asegurar información contable confiable. Las comprobaciones implican procedimientos como autorización, aprobación y conciliación. Por ejemplo, pedir a un empleado que planea hacer un viaje de negocios que llene una forma de "solicitud de viaje", la cual debe ser autorizada y aprobada por un gerente.

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

### CONSEJOS PARA PREVENIR FRAUDES DE LOS EMPLEADOS EN EMPRESAS PEQUEÑAS

- No permita que el mismo empleado expida los cheques de la empresa y realice los asientos correspondientes en los libros. Ponga atención a los pagos a proveedores que no conoce, o a aquellos cuyos nombres parecen mal escritos.
- Si su negocio o empresa tiene un sistema por computadora, limite al máximo el acceso a los archivos de seguridad. Asimismo, conserve una copia de respaldo de sus archivos de contabilidad y guárdela fuera de las instalaciones.
- Desconfíe de cualquiera que trabaje en finanzas y no acepte tomar vacaciones. Puede temer que su sustituto descubra un fraude.
- Exija y revise la documentación de soporte (como las facturas de un proveedor) antes de firmar los cheques.
- Rastree el número de las facturas de tarjeta de crédito que firma mensualmente.
- Limite y monitoree el acceso a documentos y artículos importantes, como cheques en blanco y sellos con firmas.
- Compare las formas y su nómina anual para corroborar que no incluye empleados ficticios.
- Confíe en usted mismo, y no en su contador, para detectar un fraude.

Fuente: Steve Kaufman, "Embezzlement Common at Small Companies", Knight-Ridder Newspapers, publicado en *Athens Daily News/Athens Banner-Herald*, 10 de marzo de 1996, p. 4D.

Los documentos que se usan para autorización y aprobación deben estar previamente numerados, considerados y salvaguardados. La numeración previa de los documentos ayuda a evitar que las transacciones se registren más de una vez, o que no se registren. Además, la aplicación de esta política ayuda a evitar que se registren transacciones fraudulentas. Por ejemplo, los cheques en blanco se numeran por anticipado y se salvaguardan. Una vez que un pago se ha autorizado y aprobado debidamente, los cheques se llenan y entregan.

Las conciliaciones también constituyen un control importante. Más adelante, en este capítulo, se describe y proporciona un ejemplo del uso de las conciliaciones bancarias como ayuda para controlar el efectivo.

Las medidas de seguridad incluyen la salvaguarda de los activos. Por ejemplo, el efectivo disponible debe guardarse en la caja registradora o en la caja fuerte. El inventario que no esté en exhibición debe mantenerse en un almacén cerrado. También deben salvaguardarse los registros de contabilidad, como el libro mayor auxiliar de clientes para prevenir su pérdida. Por ejemplo, los registros de contabilidad que se conservan electrónicamente se deben guardar con códigos de acceso y respaldarse para poder recuperar cualquier archivo perdido o dañado, si es necesario.

## Monitoreo

El monitoreo es el sistema de control interno que sirve para ubicar debilidades y mejorar los controles. A menudo, este sistema incluye la observación del comportamiento de los empleados y la búsqueda de indicios de problemas de control en los archivos de contabilidad. La figura 7 presenta algunos de esos indicios.[6]

**FIGURA 7**

**Señales de advertencia de problemas de control interno**

**Señales de advertencia relacionadas con las personas**

- Un cambio abrupto en el estilo de vida (sin ganar la lotería).
- Relaciones sociales estrechas con los proveedores.
- Rehusarse a tomar vacaciones.
- Solicitud de préstamos frecuentes a otros empleados.
- Uso excesivo de alcohol o drogas.

**Señales de advertencia del sistema contable**

- Documentos faltantes o lagunas en los números de las transacciones (puede significar que los documentos se utilizan para transacciones fraudulentas).
- Un incremento inusual de reembolsos a los clientes (los reembolsos pueden ser falsos).
- Diferencias entre los recibos de efectivo diarios y los depósitos bancarios (puede significar que alguien se embolsa los recibos de efectivo en lugar de depositarlos).
- Incremento repentino de los pagos retrasados (un empleado puede embolsarse los pagos).
- Retraso acumulado en el registro de transacciones (es posible que se intente retrasar la detección de un fraude).

Con frecuencia se efectúan evaluaciones de los controles cuando ocurren cambios importantes en la estrategia, la alta gerencia, la estructura de negocios o las operaciones. Por lo general, los auditores internos, quienes son independientes de las operaciones, realizan tales evaluaciones. Ellos también son responsables del monitoreo cotidiano de los controles. Por su parte, los auditores externos evalúan y reportan el control interno como parte de la auditoría anual de estados financieros.

## Información y comunicación

La información y la comunicación son elementos esenciales del control interno. La información acerca del ambiente de control, la evaluación de riesgos, los procedimientos del control y el monitoreo sirven a la gerencia para guiar las operaciones y asegurar el cumplimiento de las disposiciones sobre reportes legales y requerimientos regulatorios. La gerencia también emplea información externa para evaluar los eventos y condiciones que afectan la toma de decisiones y

[6] Edwin C. Bliss, "Employee Theft", en *Boardroom Reports*, 15 de julio de 1994, pp. 5-6.

los reportes externos. Por ejemplo, la gerencia utiliza los principios de la Financial Accounting Standards Board (FASB) para evaluar el efecto de los cambios en las normas de reporte de los estados financieros.

### *Ejercicio de ejemplo 8-1* Elementos del control interno

OBJ 2

Indique si cada uno de los conceptos siguientes se relaciona con: *a*) el ambiente de control; *b*) la evaluación del riesgo, o *c*) los procedimientos de control:

1. Vacaciones obligatorias
2. Políticas de personal
3. Reportes de consultores externos sobre cambios futuros en el mercado

### Siga mi ejemplo 8-1

1. *c*) Procedimientos de control
2. *a*) Ambiente de control
3. *b*) Evaluación del riesgo

Ejercicios prácticos: EP 8-1A, EP 8-1B

## Limitaciones del control interno

Los sistemas de control interno sólo pueden proporcionar seguridad razonable de salvaguarda de los activos, el procesamiento de información precisa y el cumplimiento de las leyes y demás disposiciones que de ellas emanen. En otras palabras, los controles internos no son una garantía. Esto se debe a los factores siguientes:

- El elemento humano de los controles.
- Consideraciones de costo-beneficio.

El *elemento humano* implica reconocer que son las personas las que aplican y utilizan los controles. Como resultado, pueden ocurrir errores debido a cansancio, descuido, confusión y falta de criterio. Por ejemplo, un empleado puede equivocarse al entregar el cambio a un cliente o al contar el inventario recibido de un proveedor. Además, dos o más empleados pueden coludirse para evitar los controles internos, lo que puede implicar un fraude y el robo de activos. Por ejemplo, el cajero y el encargado de cuentas por cobrar pueden coludirse para robar los pagos pendientes de cobro de un cliente.

Las *consideraciones de costo-beneficio* significan reconocer que el costo de los controles internos no debe ser mayor que sus beneficios. Por ejemplo, las tiendas minoristas podrían eliminar los hurtos si registran a todos los clientes antes de salir de la tienda. Sin embargo, tal procedimiento puede molestar a los consumidores y ocasionar ventas perdidas. En lugar de esto, los minoristas utilizan cámaras o letreros que dicen: "*Se consignará a quien sea sorprendido hurtando mercancías*".

## Controles sobre recibos y pagos en efectivo

OBJ 3 Describir y ejemplificar la aplicación de controles internos sobre el efectivo.

El **efectivo** está conformado por las monedas, billetes (papel moneda), cheques y órdenes de pago. El dinero depositado en un banco u otra institución financiera disponible para retiro también se considera efectivo. Por lo general, se cataloga como efectivo cualquier cosa que un banco aceptaría como depósito en su cuenta. Por ejemplo, un cheque a su nombre que se pueda depositar se considera efectivo.

Por lo general, los negocios o empresas tienen varias cuentas bancarias. Por ejemplo, una empresa puede tener una para pagos en efectivo en general y otra para nómina. Por lo general, se lleva una cuenta diferente en el libro mayor por cada cuenta bancaria. Por ejemplo, una cuenta en City Bank puede identificarse en el libro mayor como *Efectivo en banco: City Bank*. Para simplificar, en este capítulo se asume que las empresas tienen sólo *una* cuenta bancaria, identificada en el libro mayor como *Efectivo*.

El efectivo es el activo con la mayor probabilidad de robo o uso inadecuado. Por esta razón, las empresas deben controlar cuidadosamente el efectivo y las transacciones en efectivo.

## Control de recibos de efectivo

Para evitar el robo o el uso incorrecto del efectivo, las empresas deben controlarlo desde el momento en que lo reciben hasta que lo depositan en un banco. Por lo general, reciben efectivo de dos fuentes principales:

- Clientes que compran productos o servicios.
- Clientes que realizan pagos por cuentas pendientes.

**Efectivo recibido de ventas al contado** Las cajas registradoras son controles importantes para proteger el efectivo recibido en las ventas directas. La figura 8 muestra el uso de una caja registradora para controlar el efectivo.

**FIGURA 8**
**La caja registradora como medio de control**

Una caja registradora controla el efectivo de la siguiente manera:

1. Al inicio de cada turno, cada cajero recibe una gaveta que contiene una cantidad predeterminada de efectivo. Esta cantidad, que se emplea para dar cambio a los clientes, se conoce como *fondo de caja.*
2. Cuando un vendedor registra el importe de una venta, la caja registradora muestra el importe para el cliente, lo cual le permite verificar que el cajero le cobra el importe correcto. El cliente también obtiene un recibo del efectivo que entrega.
3. Al final del turno, el cajero y el supervisor cuentan el efectivo que hay en su gaveta. El importe del efectivo en cada gaveta debe ser igual al importe de efectivo inicial más las ventas al contado del día.
4. El supervisor lleva el efectivo al departamento de caja, donde se guarda en una caja fuerte.
5. El supervisor envía el recibo de la caja registradora del cajero al departamento de contabilidad.
6. El jefe de caja prepara una boleta de depósito bancario.
7. El jefe de caja deposita el efectivo en el banco, o lo entrega a un servicio de traslado de valores como Wells Fargo.
8. El departamento de contabilidad resume los recibos de efectivo y registra las ventas al contado del día.
9. Cuando el efectivo se deposita en el banco, por lo general este sella una copia de la boleta de depósito con el importe que recibió. Este recibo bancario se devuelve al departamento de contabilidad, donde se compara con el importe total que debía depositarse. Este control ayuda a asegurar que todo el efectivo se deposite y que no se perdió o robó en el camino al banco. Por lo tanto, cualquier faltante se detecta de inmediato.

Los cajeros pueden cometer errores cuando dan el cambio a los clientes o cuando marcan las ventas en efectivo. Como resultado, pueden ser diferentes el importe de efectivo disponible y el importe de las ventas al contado. Tales diferencias se registran en una **cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.**

Por ejemplo, suponga la siguiente información de una caja registradora durante el 3 de mayo:

| | |
|---|---|
| Total de la caja registradora por ventas al contado | $ 35,690 |
| Recibos de efectivo de ventas al contado | 35,668 |

Las ventas al contado, los recibos de efectivo y el faltante de $22 ($35,690 – $35,668) se deben registrar como se muestra a continuación:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Mayo | 3 | Efectivo | | 35,668 | |
| | | Sobrantes y faltantes de efectivo | | 22 | |
| | | Ventas | | | 35,690 |

Si hubo un sobrante, se debe cargar en Sobrantes y faltantes de efectivo. Al final del periodo contable, se registra un saldo deudor en Sobrantes y faltantes de efectivo en gastos diversos, en el estado de resultados. Un saldo acreedor se incluye en la sección Otros ingresos. Si los reportes de un cajero constantemente muestran importes faltantes y sobrantes de efectivo grandes, el supervisor podría solicitarle al empleado que reciba capacitación adicional.

**Efectivo recibido por correo** Se recibe efectivo por correo cuando los clientes pagan sus facturas por este medio. Por lo general, este efectivo suele presentarse en forma de cheques y giros. Muchas empresas diseñan sus facturas para que los clientes devuelvan con su pago una parte de ella, llamada *aviso de liquidación*. Los avisos de liquidación se usan para controlar el efectivo recibido por correo del siguiente modo:

1. Un empleado abre la correspondencia que llega y compara el importe del efectivo recibido con el importe que muestra el aviso de liquidación. Si el cliente no devuelve este aviso, el empleado prepara uno. El aviso de liquidación funciona como un registro del efectivo recibido inicialmente. También ayuda a asegurarse de que el pase al libro mayor en la cuenta del cliente es por el importe del efectivo recibido.
2. El empleado que abre la correspondencia coloca en los cheques y giros el sello "Para abono en cuenta del beneficiario" para la cuenta bancaria de la empresa.
3. Los resúmenes de los avisos de liquidación y sus totales se entregan al departamento de contabilidad.
4. Todo el efectivo y los giros se entregan al departamento de caja.
5. El jefe de caja prepara una boleta de depósito bancario.
6. El jefe de caja deposita el efectivo en el banco, o lo entrega a un servicio de traslado de valores.
7. Un empleado del área de contabilidad registra el efectivo recibido y transfiere los importes a las cuentas de los clientes en el libro mayor.
8. Cuando el efectivo se deposita en el banco, por lo general este sella una copia de la boleta de depósito con el importe recibido. Este recibo se devuelve al departamento de contabilidad, donde se compara con el importe total que debía depositarse. Este control ayuda a corroborar que todo el efectivo se depositó y que no se perdió o robó en el camino al banco. Por lo tanto, cualquier faltante se detecta de inmediato.

La separación de funciones entre el departamento de caja, que maneja el efectivo, y el departamento de contabilidad, que lo registra, es una forma de control. Si los empleados del departamento contabilidades manejan y registran el efectivo, cualquiera de ellos puede robarlo y modificar los registros contables para ocultar el hurto.

**Efectivo recibido mediante TEF** El efectivo también se recibe de los clientes mediante una **transferencia electrónica de fondos (TEF)**. Por ejemplo, los clientes pueden autorizar transferencias electrónicas automáticas de sus cuentas de cheques para pagar mensualmente las facturas por conceptos como teléfono celular, internet y suministro de electricidad. En tales casos, la empresa envía una forma firmada por el cliente a su banco, en la cual autoriza las transferencias electrónicas mensuales. Cada mes, la empresa notifica al banco del cliente el importe de la transferencia y la fecha en que debe ocurrir. En la fecha de pago, la empresa registra la transferencia electrónica como un recibo de efectivo para su cuenta bancaria y transfiere al libro mayor el importe pagado a la cuenta del cliente.

Las empresas recomiendan a los clientes utilizar la TEF por los motivos siguientes:

- Las TEF cuestan menos que la recepción de pagos en efectivo por correo.
- Las TEF mejoran los controles internos sobre el efectivo porque el banco lo recibe directamente sin que los empleados lo manejen.
- Las TEF reducen los pagos tardíos de los clientes y aceleran el procesamiento de los recibos de efectivo.

## Control de pagos en efectivo

Howard Schultz & Associates (HS&A) se especializa en revisar los pagos en efectivo para sus clientes. La firma busca errores como pagos duplicados, fallas en la aplicación de descuentos y cálculos inexactos. Los importes recuperados para los clientes van desde miles hasta millones de dólares.

El control de los pagos en efectivo debe aportar una seguridad razonable de que:

- Los pagos se realicen sólo mediante transacciones autorizadas.
- El efectivo se utilice de manera eficaz y eficiente. Por ejemplo, los controles deben asegurar que se obtuvieron todos los descuentos sobre compras.

En una empresa pequeña, un propietario/gerente puede autorizar los pagos con base en su conocimiento personal. Sin embargo, en una empresa grande es común que diferentes empleados compren artículos, revisen los artículos recibidos y verifiquen las facturas. Estas actividades deben coordinarse para asegurar que se realicen los pagos adecuados a los acreedores. El sistema de pólizas se utiliza con este fin.

**Sistema de pólizas** Un **sistema de pólizas** está conformado por un conjunto de procedimientos para autorizar y registrar los pasivos y pagos en efectivo. Una **póliza** es cualquier documento que sirve como prueba de autorización para pagar en efectivo o emitir una transferencia electrónica de fondos. Una factura aprobada para pago puede considerarse una póliza. Sin embargo, en muchos negocios o empresas es una forma especial de registro de información sobre un pasivo y los detalles de su pago.

Por lo general, en un sistema manual se prepara una póliza después de que se han recibido todos los documentos de soporte necesarios. La factura del proveedor, la orden de compra y el reporte de entrada soportan una póliza, en el caso de la compra de artículos. Después de preparar la póliza, se somete a aprobación. Una vez aprobada, se registra en las cuentas por pagar y se conserva hasta la fecha de vencimiento. Ya efectuado el pago, la póliza se registra de la misma manera que el pago de una cuenta por pagar.

En un sistema computarizado, la información de los documentos de soporte (como las órdenes de compra, los reportes de entrada y las facturas de los proveedores) se introduce directamente en archivos de computadora. Los cheques se generan de manera automática en la fecha de vencimiento, y se envían a los acreedores. Al mismo tiempo, la póliza se transfiere vía electrónica a un archivo de pólizas pagadas.

**Efectivo pagado mediante TEF** También es posible pagar efectivo mediante sistemas de transferencia electrónica de fondos. Por ejemplo, usted puede retirar efectivo de su cuenta bancaria utilizando un cajero automático, lo que constituye un tipo de TEF.

Las empresas también utilizan las TEF. Por ejemplo, muchas les pagan a sus empleados mediante una TEF. Con este sistema, los empleados autorizan el depósito de su nómina directamente en cuentas bancarias. En cada periodo de pago, la empresa transfiere el sueldo neto de los empleados a su cuenta mediante una TEF. Además, muchas empresas también usan estos sistemas para pagarles a sus proveedores y otros acreedores.

# Cuentas bancarias

OBJ 4 Describir la naturaleza de una cuenta bancaria y su uso para controlar el efectivo.

Una razón fundamental por la que las empresas usan cuentas bancarias es el control interno. Algunas ventajas de control son:

- Las cuentas bancarias reducen el importe del efectivo disponible.
- Las cuentas bancarias proporcionan un registro independiente de transacciones de efectivo. La conciliación del saldo de la cuenta de efectivo en los registros de la empresa con el saldo de efectivo según el banco es un control importante.
- Usar cuentas bancarias facilita la transferencia de fondos mediante sistemas TEF.

## Estado de cuenta bancario

Por lo general, los bancos conservan un registro de todas las transacciones que realizan mediante el uso de las cuentas de cheques. Un resumen de todas las transacciones, llamado **estado de cuenta bancario,** se envía cada mes a la empresa (depositante), o se pone a su disposición en Internet. En este se muestra el saldo inicial, los depósitos, retiros y saldo final. La figura 9 contiene un estado de cuenta bancario común.

El estado de cuenta bancario puede acompañarse de los cheques o copias de los cheques listados en el orden en que fueron pagados por el banco. Si se devuelven los cheques pagados, se les aplica el sello "Pagado" junto con la fecha de pago. Muchos bancos ya no devuelven los cheques ni sus copias. En su lugar, la información del pago de cheques se ofrece en línea.

MEMBER FDIC

**VALLEY NATIONAL BANK OF LOS ANGELES**

LOS ÁNGELES, CA 90020-4253 (310)555-5151

PÁGINA 1

NÚMERO DE CUENTA: 1627042

DEL 6/30/15 AL 7/31/15

SALDO: 4,218.60

22 DEPÓSITOS 13,749.75

52 RETIROS 14,698.57

3 OTROS CARGOS Y ABONOS 90.00CR

SALDO NUEVO 3,359.78

POWER NETWORKING
1000 Belkin Street
Los Ángeles, CA 90014 -1000

| CHEQUES Y OTROS CARGOS | | | | DEPÓSITOS | FECHA | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|---|
| No. 850 | 819.40 | No. 852 | 122.54 | 585.75 | 07/01 | 3,862.41 |
| No. 854 | 369.50 | No. 853 | 20.15 | 421.53 | 07/02 | 3,894.29 |
| No. 851 | 600.00 | No. 856 | 190.70 | 781.30 | 07/03 | 3,884.89 |
| No. 855 | 25.93 | No. 857 | 52.50 | | 07/04 | 3,806.46 |
| No. 860 | 921.20 | No. 858 | 160.00 | 662.50 | 07/05 | 3,387.76 |
| No. 862 | 91.07 | NSF | 300.00 | 503.18 | 07/07 | 3,499.87 |
| No. 880 | 32.26 | No. 877 | 535.09 | ACH 932.00 | 07/29 | 4,136.66 |
| No. 881 | 21.10 | No. 879 | 732.26 | 705.21 | 07/30 | 4,088.51 |
| No. 882 | 126.20 | SC | 18.00 | MS 408.00 | 07/30 | 4,352.31 |
| No. 874 | 26.12 | ACH | 1,615.13 | 648.72 | 07/31 | 3,359.78 |

EC — CORRECCIÓN DE ERROR ACH – CÁMARA DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADA
MS — DIVERSOS
NSF — FALTA DE FONDOS SC – CARGO POR SERVICIO

* * * * * * * * *

ES ESENCIAL QUE ESTE ESTADO DE CUENTA CONCILIE CON SUS REGISTROS.
CUALQUIER ERROR O EXCEPCIÓN DEBE REPORTARSE DE INMEDIATO.

**FIGURA 9**
**Estado de cuenta bancario**

El saldo de la cuenta de cheques de una empresa *en los registros del banco* es un pasivo. Por lo tanto, la cuenta de la empresa tiene un saldo acreedor en los registros del banco. Debido a que el estado de cuenta bancario se prepara desde el punto de vista del banco, un asiento de nota de crédito en ese estado de cuenta indica un incremento (abono) en la cuenta de la empresa. Asimismo, un asiento de nota de cargo en ese estado indica una disminución (cargo) en la cuenta de la empresa. Esta relación se presenta en la figura 10.

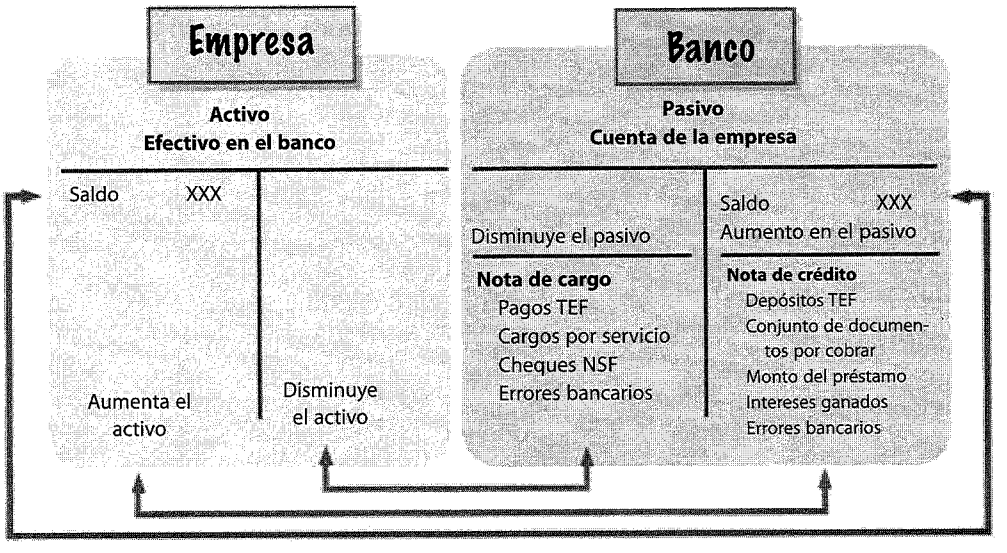



**FIGURA 10**
**Cuenta de cheques: perspectivas del banco y de la empresa**

Un banco registra un abono (emite notas de crédito) por lo siguiente:

- Depósitos que se realizaron mediante transferencia electrónica de fondos (TEF).
- Recolección de documentos por cobrar para la empresa.
- Monto de un préstamo del banco a la empresa.
- Intereses ganados en la cuenta de la empresa.
- Corrección (en su caso) de errores del banco.

Un banco registra un cargo (emite notas de cargo) por lo siguiente:

- Pagos que se realizaron mediante transferencia electrónica de fondos (TEF).
- Cargo por servicio.
- Cheques de clientes devueltos por falta de fondos.
- Corrección (en su caso) de errores del banco.

Los cheques de los clientes devueltos por falta de fondos, son cheques depositados en un principio por los clientes, pero que no fueron pagados por su banco. Debido a que el banco de la empresa abonó el cheque del cliente a la cuenta de la empresa cuando lo depositó, realiza un cargo en la cuenta de esta (emite una nota de cargo) cuando se devuelve el cheque no pagado.

El motivo del registro por una nota de crédito o de cargo se indica en el estado de cuenta bancario. La figura 9 identifica los siguientes tipos de asientos con notas de crédito o de cargo:

- EC: Corrección de un error (error correction) del banco.
- NSF: Cheque sin fondos (not sufficient funds).
- SC: Cargo por servicio (service charge).
- ACH: Cámara de compensación automatizada (automated cleaning house) para transferencia electrónica de fondos.
- MS: Partidas diversas (miscellaneous item), como cobro de un documento por cobrar a nombre de la empresa, o el recibo de un préstamo del banco a la empresa.

La lista anterior incluye las siglas "ACH" para denominar las transferencias electrónicas de fondos. ACH es una red que aprueba dichas transferencias entre personas, empresas y bancos.[7] Debido a que estas transferencias pueden ser depósitos o pagos, los asientos ACH indican un asiento de carga o de abono en la cuenta de la empresa. Asimismo, los asientos para corregir los errores del banco y las partidas diversas suelen indicar un asiento de carga o de abono en la cuenta de la empresa.

## *Ejercicio de ejemplo 8-2* Anotaciones en el estado de cuenta bancario de una empresa

OBJ 4

Las anotaciones siguientes pueden aparecer en un estado de cuenta bancario:

1. Cheque NSF
2. Depósito TEF
3. Cargo por servicio
4. Corrección del banco de un error por registrar un cheque de $400 como $40

Mediante el formato que se presenta a continuación, indique si la anotación debe aparecer como una nota de cargo o de crédito en el estado de cuenta bancario y si la anotación aumentará o reducirá el saldo de la cuenta de la empresa:

| Núm. de anotación | Aparece en el estado de cuenta bancario como una nota de cargo o de crédito | Aumenta o disminuye el saldo de la cuenta bancaria de la empresa |
|---|---|---|

## Siga mi ejemplo 8-2

| Núm. de anotación | Aparece en el estado de cuenta bancario como una nota de cargo o de crédito | Aumenta o disminuye el saldo de la cuenta bancaria de la empresa |
|---|---|---|
| 1 | Nota de cargo | disminuye |
| 2 | Nota de crédito | aumenta |
| 3 | Nota de cargo | disminuye |
| 4 | Nota de cargo | disminuye |

Ejercicios prácticos: EP 8-2A, EP 8-2B

[7] Para obtener información adicional sobre ACH, ingrese a http://nacha.org/. Haga clic en "ACH Network" y después en "Intro to the ACH Network".

## Uso del estado de cuenta como control de efectivo

El estado de cuenta bancario es el control principal que usa una empresa sobre el efectivo, pues le permite comparar su registro de transacciones de efectivo con las que tiene registradas el banco.

La figura 11 muestra cómo difiere el saldo de efectivo de un estado de cuenta bancario del saldo de efectivo de la empresa.

**Estado de cuenta bancario**

| | | |
|---|---|---|
| Saldo inicial | | $ 4,218.60 |
| Adiciones: | | |
| Depósitos | $13,749.75 | |
| Diversos | 408.00 | 14,157.75 |
| Disminuciones: | | |
| Cheques | $14,698.57 | |
| Cheques NSF | 300.00 | |
| Cargo por servicio | 18.00 | (15,016.57) |
| Saldo final | | $ 3,359.78 |

**Registros de Power Networking**

| | |
|---|---|
| Saldo inicial | $ 4,227.60 |
| Depósitos | 14,565.95 |
| Cheques | (16,243.56) |
| Saldo final | $ 2,549.99 |

Power Networking debe determinar el motivo de la diferencia en estas dos cantidades.

**FIGURA 11**

**Registros y estado de cuenta bancario de Power Networking**

Pueden surgir diferencias entre los saldos de la empresa y del banco debido a un retraso de cualquiera de los dos en el registro de las transacciones. Por ejemplo, por lo general hay un retraso de uno o más días entre la fecha en que se emite un cheque y la fecha en que lo paga el banco. Asimismo, surge un retraso entre el momento en que la empresa envía un depósito al banco (o realiza depósitos nocturnos) y el momento en que este lo recibe y registra.

Podrían surgir diferencias porque el banco ha llevado a cabo un cargo o un abono en la cuenta de la empresa por transacciones que esta desconoce hasta que recibe el estado de cuenta bancario. Por último, pueden surgir diferencias debido a errores cometidos por el banco o la empresa. Por ejemplo, la empresa podría pasar de manera incorrecta un cheque de $4,500 como de $450 a la cuenta Efectivo del libro mayor. Asimismo, el banco puede registrar incorrectamente el importe de un cheque.

## Conciliación bancaria

OBJ 5 Describir y dar un ejemplo del uso de la conciliación bancaria para controlar el efectivo.

La **conciliación bancaria** es un análisis de las partidas e importes que generan el saldo de efectivo reportado en el estado de cuenta bancario, y que difiere del saldo de la cuenta de efectivo asentado en el libro mayor. El saldo de efectivo ajustado determinado en una conciliación bancaria se reporta en el balance general.

Por lo general, una conciliación bancaria se divide en las dos secciones siguientes:

1. La *sección del banco* comienza con el saldo de efectivo con base en el estado de cuenta bancario, y concluye con el *saldo ajustado*.
2. La *sección de la empresa* comienza con el saldo de efectivo con base en sus registros, y termina con el *saldo ajustado*.

Los *saldos ajustados* de las secciones del banco y de la empresa deben ser iguales. A continuación se presenta el formato de conciliación bancaria:

| | | |
|---|---|---|
| Saldo de efectivo según el banco | | $XXX |
| Sumar: Cargos al efectivo que no están en el estado de cuenta bancario (depósitos en tránsito, etcétera) | $XXX | |
| Restar: Abonos al efectivo que no están en el estado de cuenta bancario (cheques en circulación, etcétera) | XXX | XXX |
| Saldo ajustado | | $XXX |

| | | |
|---|---|---|
| Saldo de efectivo según la empresa | | $XXX |
| Sumar: Abonos del banco no registrados (documentos cobrados por la institución) | $XXX | |
| Restar: Cargos del banco no registrados (cheques NSF, cargos por servicio, etc.) | XXX | XXX |
| Saldo ajustado | | $XXX |

Deben ser iguales

Una conciliación bancaria se prepara mediante los pasos que se muestran en la figura 12.

**FIGURA 12**

**Cómo realizar una conciliación bancaria**

**Sección del banco para conciliación**

- Paso 1. Anotar *el saldo de efectivo con base en el banco,* obtenido del saldo de efectivo final según el estado de cuenta bancario.
- Paso 2. *Sumar los depósitos que el banco no ha registrado.*
  Identificar los depósitos no registrados por el banco mediante la comparación de cada depósito listado en el estado de cuenta bancario con los depósitos no registrados que aparecen en la conciliación del periodo anterior y con los depósitos del periodo actual.
  Ejemplo: Los depósitos en tránsito al final de 1 periodo.
- Paso 3. *Restar los cheques en circulación que el banco no ha pagado.*
  Identificar los cheques en circulación mediante la comparación de los cheques pagados con aquellos en circulación que aparecen en la conciliación del periodo anterior y con los cheques registrados.
  Ejemplo: Los cheques en circulación al final del periodo.
- Paso 4. Determinar el *saldo ajustado* al sumar el paso 2 y restar el paso 3.

**Sección de la empresa para conciliación**

- Paso 5. Anotar el *saldo de efectivo según la empresa* que corresponde al saldo de efectivo final en el libro mayor.
- Paso 6. *Sumar las notas de crédito que no se han registrado.*
  Identificar las notas de crédito del banco que no se han registrado mediante la comparación de las notas de crédito bancarias con los asientos de diario.
  Ejemplo: Un documento por cobrar y los intereses que el banco ha cobrado a nombre de la empresa.
- Paso 7. *Restar las notas de cargo que no se han registrado.*
  Identificar las notas de cargo del banco que no se han registrado al comparar las del estado de cuenta bancario con los asientos de diario.
  Ejemplo: Los cheques sin fondos (NSF) de los clientes, cargos por servicios bancarios.
- Paso 8. Determinar el *saldo ajustado* mediante la suma del paso 6 y la resta del paso 7.

**Verificación de que los saldos ajustados sean iguales**

- Paso 9. Verificar que sean iguales los saldos ajustados de los pasos 4 y 8.

Los saldos ajustados en las secciones del banco y de la empresa deben ser iguales en la conciliación. Si no lo son, se ha pasado por alto una partida y debe encontrarse.

En ocasiones los saldos ajustados no son iguales porque la empresa o el banco cometieron un error. En tales casos, con frecuencia este se descubre al comparar el importe de cada par-

tida (depósito y cheque) en el estado de cuenta bancario con los importes asentados en los registros de la empresa.

Cualquier error encontrado, del banco o de la empresa, debe sumarse o restarse de la sección correspondiente en la conciliación, lo cual depende de la naturaleza del error. Por ejemplo, suponga que el banco registró incorrectamente por $500 un cheque de la empresa de $50. Este error bancario de $450 ($500 – $50) debe sumarse al saldo en la sección de conciliación del banco. Además, se le debe notificar el error para que lo corrija. Por otra parte, suponga que la empresa registró un depósito de $1,200 como $2,100. Este error de $900 ($2,100 – $1,200) se debe restar del saldo de efectivo en la sección de la conciliación bancaria que corresponde a la empresa. Después, esta debe corregir el error mediante un asiento de diario.

Como ejemplo se utiliza el estado de cuenta bancario de Power Networking de la figura 9. Este muestra un saldo de $3,359.78 al 31 de julio. El saldo de efectivo en el libro mayor de Power Networking en la misma fecha es de $2,549.99. Al aplicar los pasos anteriores, se identificaron las siguientes partidas de conciliación:

Paso 2. Depósito del 31 de julio no registrado en el estado de cuenta bancario: $816.20.

Paso 3. Cheques en circulación:

| | |
|---|---|
| Cheque Núm. 812 | $1,061.00 |
| Cheque Núm. 878 | 435.39 |
| Cheque Núm. 883 | 48.60 |
| Total | $1,544.99 |

Paso 6. Documento por cobrar de $400 más intereses de $8 cobrado por el banco, no registrado en asientos de diario, según lo indica la nota de crédito de $408.

Paso 7. Cheque de un cliente (Thomas Ivey) por $300 devuelto por el banco debido a falta de fondos (NSE), tal como lo indica una nota de cargo de $300.00.
Cargos por servicio bancario de $18 no registrados en asientos de diario, como lo indica una nota de cargo de $18.00.

Además, se descubrió un error de $9, el cual ocurrió cuando el cheque Núm. 879 por $732.26, de una cuenta pendiente de Taylor Co., se registró en el libro diario de la empresa como $723.26.

La conciliación bancaria, basada en el estado de cuenta bancario de la figura 9 y en las partidas de conciliación anteriores, se muestra en la figura 13:

**FIGURA 13** **Conciliación bancaria de Power Networking**

**Power Networking**
**Conciliación bancaria al**
**31 de julio de 2015**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Paso 1 → | Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario | | $3,359.78 |
| Paso 2 → | Más depósito del 31 de julio no registrado por el banco | | 816.20 |
| | | | $4,175.98 |
| Paso 3 → | Menos cheques en circulación: | | |
| | Núm. 812 | $1,061.00 | |
| | Núm. 878 | 435.39 | |
| | Núm. 883 | 48.60 | 1,544.99 |
| Paso 4 → | Saldo ajustado | | $2,630.99 |
| Paso 5 → | Saldo de efectivo según Power Networking | | $2,549.99 |
| Paso 6 → | Más documento e intereses cobrados por el banco | | 408.00 |
| | | | $2,957.99 |
| Paso 7 → | Menos cheque devuelto por falta de fondos | $ 300.00 | |
| | Cargo por servicio bancario | 18.00 | |
| | Error al registrar el cheque Núm. 879 | 9.00 | 327.00 |
| Paso 8 → | Saldo ajustado | | $2,630.99 |

Paso 9

No es necesario actualizar los registros de la empresa en ninguna partida de la *sección del banco* de la conciliación. Esta sección comienza con el saldo de efectivo, con base en el estado de cuenta bancario. Sin embargo, deben notificarse al banco los errores que deben corregirse.

Es necesario actualizar los registros de la empresa en las partidas de la *sección de la empresa* de la conciliación bancaria. Los registros se actualizan mediante asientos de diario. Por ejemplo, deben realizarse asientos de diario para cualquier nota del banco no registrada y cualquier error de la empresa.

Los siguientes son los asientos de diario de Power Networking basados en la conciliación bancaria que se presenta en la figura 13:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Julio | 31 | Efectivo | 408 | |
| | | Documentos por cobrar | | 400 |
| | | Ingresos por intereses | | 8 |
| | 31 | Clientes—Thomas Ivey | 300 | |
| | | Gastos diversos | 18 | |
| | | Proveedores—Taylor Co. | 9 | |
| | | Efectivo | | 327 |

Después de que los asientos anteriores se registran en el libro diario y se pasan al libro mayor, la cuenta de efectivo tendrá un saldo deudor de $2,630.99. Este saldo de efectivo coincide con el saldo ajustado que se presentó en la conciliación bancaria. Este es el importe del efectivo al 31 de julio y es el monto reportado en el balance general del 31 de julio de Power Networking.

Los negocios o empresas pueden conciliar sus cuentas bancarias en un formato ligeramente diferente del que se presenta en la figura 13. No obstante, el objetivo es controlar el efectivo al conciliar los registros de la empresa con el estado de cuenta bancario. Al hacerlo, es posible detectar cualquier error o uso erróneo del efectivo.

Para mejorar el control interno, un empleado que no participe ni registre transacciones de efectivo debe realizar la conciliación bancaria. De lo contrario, pueden ocurrir errores, y es más probable que alguien robe el efectivo o que este sea mal aplicado. Por ejemplo, un empleado que maneja efectivo y también concilia el estado de cuenta bancario puede robar un depósito de efectivo, no realizar el depósito de las cuentas u omitirlo de la conciliación.

Las conciliaciones bancarias también son una parte importante de los sistemas computarizados, donde se guardan los depósitos y cheques en archivos y registros electrónicos. Algunos sistemas aplican software de computadora para determinar la diferencia entre el estado de cuenta bancario y los saldos de efectivo de la empresa. Después, el programa ajusta los depósitos en tránsito y los cheques en circulación. Las diferencias que quedan se reportan para análisis adicional.

## Ejercicio de ejemplo 8-3 Conciliación bancaria

OBJ 5

Se recabó la información siguiente para conciliar la cuenta del banco de Photo Op:

| | |
|---|---|
| Saldo según el banco | $14,500 |
| Saldo según los registros de la empresa | 13,875 |
| Cargo por servicio bancario | 75 |
| Depósito en tránsito | 3,750 |
| Cheque NSF | 800 |
| Cheques en circulación | 5,250 |

*a*) ¿Cuál es el saldo ajustado en la conciliación bancaria?

*b*) Registre en el libro diario cualquier asiento necesario de Photo Op. basado en la conciliación bancaria.

(*Continúa*)

## Siga mi ejemplo 8-3

*a)* $13,000, como se calcula a continuación:

Sección de conciliación del banco: $14,500 + $3,750 – $5,250 = $13,000

Sección de conciliación de la empresa: $13,875 – $75 – $800 = $13,000

| | | | |
|---|---|---|---|
| *b)* | Clientes | 800 | |
| | Gastos diversos | 75 | |
| | Efectivo | | 875 |

Ejercicios prácticos: EP 8-3A, EP 8-3B

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**UN ERROR BANCARIO A SU FAVOR**

Es posible que tenga un error bancario a su favor, como un depósito aplicado de manera errónea. Tales errores no son un caso de "encontró dinero", como en el juego Monopoly®. Los sistemas de control bancario descubren con rapidez casi todos los errores y realizan los ajustes automáticos. Aun así, usted tiene la responsabilidad legal de reportarlo y devolver el dinero al banco.

# Fondos de efectivo de propósito especial

OBJ 6 Describir la contabilidad de los fondos de efectivo de propósito especial.

Con frecuencia, las empresas tienen que pagar importes pequeños por partidas como envío de correspondencia, artículos de oficina o reparaciones menores. Aunque pequeños, tales pagos ocurren con la frecuencia suficiente como para totalizar un importe importante. Por lo tanto, es conveniente controlarlos. Sin embargo, no es práctico elaborar un cheque para cada pago menor. En su lugar, se utiliza un fondo de efectivo especial llamado **fondo de caja chica**.

Un fondo de caja chica se establece al calcular el importe de los pagos necesarios con ese fondo durante un periodo, como una semana o un mes. Después se expide un cheque y se obtiene el efectivo por este importe. Luego el dinero obtenido al cambiar el cheque se entrega a un empleado, llamado *encargado de caja chica*, quien emplea el dinero necesario conforme se requiere. Para efectos de control, la empresa puede aplicar restricciones sobre el importe máximo y los tipos de pagos que pueden realizarse con el fondo. Cada vez que se hace un pago de la caja chica, el encargado registra los detalles en un recibo de caja chica.

Por lo general, este fondo se reabastece a intervalos periódicos, cuando se agota o cuando disminuye a un importe mínimo. Cuando se reabastece, los cargos a las cuentas se determinan al hacer un conteo de los recibos de caja chica. Después se prepara un cheque por este importe, por pagar a Caja chica.

Por ejemplo, suponga que el 1 de agosto se estableció un fondo de caja chica de $500. El asiento para registrar esta transacción es el siguiente:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Agosto | 1 | Caja chica | | | 500 | |
| | | Efectivo | | | | 500 |

La única ocasión en la que se incluye un cargo en Caja chica, como se aprecia en el asiento anterior, es la primera vez que se establece el fondo o cuando este aumenta. La única ocasión en la que se incluye un abono es cuando disminuye el fondo.

Al final de agosto, los recibos de la caja chica indican desembolsos para las partidas siguientes:

| | |
|---|---|
| Artículos de oficina | $380 |
| Gastos de envío (cargo en Artículos de oficina) | 22 |
| Artículos de papelería para tienda | 35 |
| Gastos administrativos diversos | 30 |
| Total | $467 |

El siguiente es el asiento para reabastecer el fondo de caja chica el 31 de agosto:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Agosto | 31 | Artículos de oficina | 402 | |
| | | Artículos de papelería para tienda | 35 | |
| | | Gastos administrativos diversos | 30 | |
| | | Efectivo | | 467 |

Un cargo en Caja chica no se incluye cuando se reabastece el fondo. En su lugar se registran los cargos en las cuentas afectadas por los desembolsos de la caja chica, como se observa en el asiento anterior. Un reabastecimiento implica devolver el fondo a su importe original de $500.

Con frecuencia las empresas utilizan otros fondos de efectivo para necesidades especiales, como gastos de nómina o de viajes, que se conocen como **fondos de propósito especial**. Por ejemplo, cada vendedor puede recibir $1,000 para gastos relacionados con viajes. De manera periódica, cada vendedor presenta un reporte de gastos, y se repone el fondo. Los fondos de propósito especial se establecen y controlan de modo similar al fondo de caja chica.

## *Ejercicio de ejemplo 8-4* Fondo de caja chica

OBJ 6

Registre en asientos de diario las operaciones siguientes:

*a)* Se emitió un cheque para establecer un fondo de caja chica de $500.

*b)* El importe del efectivo en el fondo de caja chica es de $120. Se emitió un cheque para reabastecer el fondo, con base en el resumen siguiente de recibos de caja chica: artículos de oficina, $300, y gastos administrativos diversos, $75. Registre los fondos que falten en la cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.

## Siga mi ejemplo 8-4

| | | | |
|---|---|---|---|
| *a)* | Caja chica | 500 | |
| | Efectivo | | 500 |
| *b)* | Artículos de oficina | 300 | |
| | Gastos administrativos diversos | 75 | |
| | Faltantes y sobrantes de efectivo | 5 | |
| | Efectivo | | 380 |

Ejercicios prácticos: EP 8-4A, EP 8-4B

OBJ 7 Describir y ejemplificar un reporte de efectivo y los equivalentes de efectivo en los estados financieros.

# Reporte del efectivo en un estado financiero

Por lo general, el efectivo se lista como el primer activo en la sección Activo circulante del balance general. Casi todas las empresas presentan un solo importe de efectivo en dicho balance, pues combinan las cuentas bancarias y el fondo de efectivo.

Una empresa puede tener temporalmente un excedente de efectivo. En tales casos, suele realizar inversiones muy líquidas para ganar intereses, que se llaman **equivalentes de efectivo**.[8] Algunos ejemplos de equivalentes de efectivo son los certificados del Tesoro de Estados Unidos, los documentos emitidos por las grandes corporaciones (conocidos como *papel comercial*) y los

[8] Para ser clasificado como equivalente de efectivo, según la *FASB Accounting Standards Codification*, sección 305.10, se espera que la inversión se convierta en efectivo dentro de tres meses.

fondos del mercado de dinero. En tales casos, las empresas por lo general reportan *Efectivo y equivalentes de efectivo* como un solo importe en el balance general.

A continuación aparece la presentación del balance general del efectivo de **Mornin' Joe**:

**Mornin' Joe**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

**Activo**

| | |
|---|---|
| Activo circulante: | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | $235,000 |

Los bancos pueden requerir que las empresas mantengan saldos de efectivo mínimos en sus cuentas bancarias, que se conocen como **saldos de compensación**. Con frecuencia los bancos exigen la existencia de este tipo de depósitos como parte de un contrato de préstamo o una línea de crédito. Una *línea de crédito* es una cantidad previamente aprobada, que el banco está dispuesto a prestar al cliente mediante una solicitud. Por lo general, los requisitos de los saldos de compensación se revelan en las notas a los estados financieros.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo

OBJ 8 Describir y ejemplificar el uso de la razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales para evaluar la capacidad de una empresa de continuar en operación.

El efectivo es fundamental para la supervivencia de las empresas que comienzan o que tienen problemas financieros. Con frecuencia, en los primeros años de operación las empresas recién fundadas reportan pérdidas y flujos de efectivo netos negativos, lo que puede ocurrir también con las empresas que afrontan problemas financieros. En estos casos, la **razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo** es útil para evaluar cuánto tiempo puede seguir operando la empresa sin:

- un financiamiento adicional o
- generar flujos de efectivo positivos de sus actividades.

La razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo} = \frac{\text{Efectivo al final del año}}{\text{Gastos mensuales en efectivo}}$$

El efectivo, incluyendo los equivalentes de efectivo, se toma del balance general al final del año. Los gastos mensuales en efectivo, también conocidos como *efectivo quemado*, se estiman a partir de la sección de operación del estado de flujo de efectivo de la siguiente manera:

$$\text{Gastos mensuales en efectivo} = \frac{\text{Flujo de efectivo operativo negativo}}{12}$$

Para ejemplificar utilizaremos el caso de Ocean Power Technologies, Inc., una empresa que desarrolla y comercializa sistemas generadores de electricidad a partir de la oscilación de las olas de los océanos. Los siguientes datos (en miles) corresponden a los estados financieros de esta empresa:

| | Para los años que concluyeron el 29 de abril | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Año 4** | **Año 3** | **Año 2** | **Año 1** |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año | $ 9,353 | $4,376 | $4,237 | $ 12,268 |
| Flujos de efectivo operativo | (13,915) | (18,770) | (15,771) | (16,708) |

Con base en la información anterior, los gastos mensuales en efectivo y la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo se calculan de la siguiente manera:

| | Para los años que concluyeron el 29 de abril | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Año 4** | **Año 3** | **Año 2** | **Año 1** |
| Gastos mensuales en efectivo* | | | | |
| $13,915 ÷ 12 | $1,160 | | | |
| $18,770 ÷ 12 | | $1,564 | | |
| $15,771 ÷ 12 | | | $1,314 | |
| $16,708 ÷ 12 | | | | $1,392 |
| Razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo** | | | | |
| $9,353 ÷ $1,160 | 8.1 meses | | | |
| $4,376 ÷ $1,564 | | 2.8 meses | | |
| $4,237 ÷ $1,314 | | | 3.2 meses | |
| $12,268 ÷ $1,392 | | | | 8.8 meses |

*Redondeado al dólar más cercano

**Redondeado a un decimal

Estos cálculos nos indican que Ocean Power contaba con 8.8 meses de efectivo disponible para continuar con sus operaciones al final del Año 1. Sin embargo, al final de ese mismo año la empresa contaba con inversiones a corto plazo que totalizaron casi $29 millones. Estas inversiones tenían plazos de vencimiento superiores a los tres meses, y por eso no fueron incluidas como equivalentes de efectivo. Además, la empresa contaba con más de $40 millones en inversiones a largo plazo para el mismo periodo. Las inversiones a corto y largo plazos se generaron mediante la emisión de acciones por caso; $91 millones, dos años atrás.

Al final del segundo año, Ocean Power contaba con 3.2 meses de efectivo disponible para continuar con sus operaciones. Durante el Año 2, la empresa vendió inversiones a corto plazo por casi $8 millones para continuar sus operaciones. Al final del tercer año, Ocean Power tenia 2.8 meses de efectivo disponible para operaciones. Durante el Año 3, la empresa vendió inversiones a corto plazo por $19 millones para continuar con tal efecto sus operaciones. Para el final del Año 4, contaba con 8.1 meses de efectivo disponible para el mismo propósito. Durante el Año 4 vendió inversiones a corto plazo por casi $20 millones para continuar operando.

Este análisis indica que Ocean Power ha generado flujos de efectivo operativos negativos en cada uno de los cuatro años anteriores. Durante este periodo, la empresa ha vendido inversiones a corto plazo, que fueron adquiridas de fondos por la emisión de acciones, para financiar sus operaciones. Al final del Año 4, Ocean Power no tenía inversiones a largo plazo, y contaba con poco más de $22 millones en inversiones a corto plazo. A menos de que la empresa pueda generar flujos de efectivo operativos positivos en los próximos años, tendrá que recaudar fondos adicionales mediante créditos o acciones. Como punto favorable, los flujos de efectivo operativos negativos disminuyeron de $1,564 en el Año 3 a $1,160 en el Año 4.

## *Ejercicio de ejemplo 8-5* Razón de efectivo a gastos de efectivo mensuales

OBJ 8

A continuación se presentan los datos financieros de Chapman Company:

| | **Para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2016** |
|---|---|
| Efectivo al 31 de diciembre de 2016 | $ 102,000 |
| Flujo de efectivo operativo | (144,000) |

*a*) Calcule la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo.

*b*) Interprete el resultado que obtuvo en el inciso anterior.

(*Continúa*)

## Siga mi ejemplo 8-5

*a*) $$\text{Gastos mensuales en efectivo} = \frac{\text{Flujo negativo de efectivo operativo}}{12} = \frac{\$144{,}000}{12} = \$12{,}000 \text{ mensuales}$$

$$\text{Razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo} = \frac{\text{Efectivo al final del año}}{\text{Gastos mensuales en efectivo}} = \frac{\$102{,}000}{\$12{,}000 \text{ mensuales}} = 8.5 \text{ meses}$$

*b*) Los cálculos anteriores indican que Chapman Company cuenta con 8.5 meses de efectivo remanentes al 31 de diciembre de 2016. Para continuar sus operaciones más allá de 8.5 meses, la empresa tendrá que generar flujos de efectivo operativos positivos o recaudar fondos adicionales de sus propietarios o mediante deuda.

Ejercicios prácticos: EP 8-5A, EP 8-5B

## Conexión de negocios

### MICROSOFT CORPORATION

Microsoft Corporation desarrolla, fabrica, licencia y proporciona soporte a productos de software para dispositivos de cómputo. Los productos de Microsoft incluyen sistemas operativos como Windows® y software de aplicaciones como Microsoft Word® y Excel®. Microsoft participa activamente en el mercado de videojuegos a través de su Xbox® y también distribuye productos y servicios en línea.

La empresa es conocida por su fuerte posición de efectivo. Recientemente, el balance general de Microsoft reportó más de $63,000 millones en efectivo e inversiones a corto plazo, como se aprecia a continuación:

**Estado de resultados**
**(en millones)**

**Activo**

| | |
|---|---|
| Activo circulante: | |
| Efectivo y equivalentes | $ 6,938 |
| Inversiones a corto plazo | 56,102 |
| Efectivo e inversiones a corto plazo totales | $63,040 |

El efectivo y los equivalentes de efectivo de $6,938 millones se describen con mayor detalle en las notas a los estados financieros, como se presentan a continuación:

| | |
|---|---|
| Efectivo y equivalentes: | |
| Efectivo | $2,019 |
| Sociedades de inversión | 820 |
| Papel comercial | 96 |
| Valores del gobierno y dependencias de Estados Unidos | 561 |
| Bonos de gobiernos extranjeros | 575 |
| Certificados de depósito | 342 |
| Letras y bonos corporativos | 2,525 |
| Efectivo y equivalentes totales | $6,938 |

Fuente: Microsoft Corporation, *Forma 10-K del año fiscal que concluyó el 30 de junio de 2012.*

# En un vistazo 8

## OBJ 1 Describir la Ley Sarbanes-Oxley y su efecto sobre los controles internos y reportes financieros.

**Puntos clave** Sarbanes-Oxley exige a las empresas mantener controles internos sólidos y efectivos, y reportar la eficacia de los mismos.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir por qué el Congreso aprobó la Ley Sarbanes-Oxley.<br>• Describir el propósito de la Ley Sarbanes-Oxley.<br>• Definir control interno. | | |

## OBJ 2 Describir y ejemplificar los objetivos y elementos del control interno.

**Puntos clave** Los objetivos del control interno son ofrecer seguridad razonable de que: 1) los activos se salvaguarden y usen para propósitos de negocios; 2) la información de negocios sea precisa, y 3) se cumplan las leyes y regulaciones. Los elementos del control interno son el ambiente de control, la evaluación del riesgo, los procedimientos de control, el monitoreo y la información y la comunicación.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Listar los objetivos del control interno.<br>• Listar los elementos del control interno.<br>• Describir cada elemento del control interno y los factores que los afectan. | **EE8-1** | **EP8-1A, 8-1B** |

## OBJ 3 Describir y ejemplificar las aplicaciones de los controles internos sobre el efectivo.

**Puntos clave** La caja registradora es uno de los controles más importantes para proteger el efectivo recibido por las ventas directas al público. Un aviso de liquidación es un control del efectivo recibido por correo. Otro control es la separación de las tareas de manejo y reporte de efectivo. El sistema de pólizas es un sistema de control de los pagos de efectivo que utiliza un conjunto de procedimientos para autorizar y registrar los pasivos y los pagos en efectivo. Muchas empresas utilizan transferencias electrónicas de fondos (TEF) para incrementar su control sobre los recibos y pagos en efectivo.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir y ejemplificar de los controles sobre el efectivo recibido de las ventas al contado, por correo y mediante TEF.<br>• Describir y ejemplificar de los controles de los pagos en efectivo que se realizan mediante el sistema de pólizas y TEF. | | |

## OBJ 4 Describir la naturaleza de una cuenta bancaria y su uso para controlar el efectivo.

**Puntos clave** Las cuentas bancarias ayudan a controlar el efectivo, pues reducen el importe disponible y facilitan la transferencia de efectivo entre negocios y regiones. Además, el estado de cuenta bancario les permite a los negocios o empresas conciliar las transacciones de efectivo asentadas en sus registros de contabilidad con las registradas por el banco.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir la forma en que el uso de cuentas bancarias ayuda a controlar el efectivo. | **EE8-2** | **EP8-2A, 8-2B** |
| • Describir un estado de cuenta bancario y ofrecer ejemplos de los conceptos que aparecen en él, como las notas de cargo y de crédito. | | |

## OBJ 5 Describir y ejemplificar el uso de la conciliación bancaria para controlar el efectivo.

**Puntos clave** La conciliación bancaria se prepara utilizando los nueve pasos que se resumen en la figura 12. Las partidas de la conciliación bancaria en la sección de la empresa deben registrarse en asientos de diario dentro de sus registros.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir una conciliación bancaria. | | |
| • Realizar una conciliación bancaria. | **EE8-3** | **EP8-3A, 8-3B** |
| • Registrar en un libro diario los asientos necesarios en los registros de la empresa, con base en la conciliación bancaria. | **EE8-3** | **EP8-3A, 8-3B** |

## OBJ 6 Describir la cuenta de fondos de efectivo de propósito especial.

**Puntos clave** Los negocios o empresas utilizan los fondos de efectivo de propósito especial, como la caja chica o los viáticos, para satisfacer necesidades especiales. Cada fondo se establece con la emisión de un cheque por el importe que se requiere. A intervalos periódicos, el fondo se reabastece y se registran los desembolsos realizados.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir el uso de fondos de efectivo de propósito especial. | | |
| • Registrar en el libro diario el asiento para establecer de fondo de caja chica. | **EE8-4** | **EP8-4A, 8-4B** |
| • Registrar en asientos de diario el reabastecimiento de una caja chica. | **EE8-4** | **EP8-4A, 8-4B** |

## OBJ 7 Describir y ejemplificar el reporte de efectivo y los equivalentes de efectivo en los estados financieros.

**Puntos clave** El efectivo se considera el primer activo dentro de la sección de Activo circulante del balance general. Las empresas que han invertido su efectivo excedente en inversiones de alta liquidez, por lo general las reportan como *Efectivo y equivalentes de efectivo* dentro del balance general.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir el reporte de efectivo y equivalentes de efectivo en los estados financieros. | | |
| • Ejemplificar el reporte de efectivo y equivalentes de efectivo en los estados financieros. | | |

OBJ 8

## Describir y ejemplificar el uso de la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo para evaluar la capacidad de una empresa de continuar en operación.

**Puntos clave** La razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo es útil para evaluar por cuánto tiempo puede una empresa continuar operando sin 1) financiamiento adicional o 2) generar flujos de efectivo positivos de sus operaciones.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir el uso de la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo. | | |
| • Calcular la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo. | **EE8-5** | **EP8-5A, 8-5B** |

# Términos clave

ambiente de control (373)
conciliación bancaria (383)
control interno (370)
cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo (378)
efectivo (377)
elementos del control interno (372)
equivalentes de efectivo (388)
estado de cuenta bancario (380)
fondo de caja chica (387)
fondos de propósito especial (388)
fraude del empleado (372)
Ley Sarbanes-Oxley (370)
póliza (380)
razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo (380)
saldos de compensación (389)
sistema de pólizas (380)
transferencia electrónica de fondos (TEF) (370)

# Problema de ejemplo

El estado de cuenta bancario de Urethane Company al 30 de junio de 2015 indica un saldo de $9,293.11. Todos los recibos de efectivo se depositan cada noche en un depósito nocturno, después del horario de trabajo del banco. Los registros contables reseñan la información de los siguientes recibos y pagos en efectivo de junio:

| | |
|---|---|
| Saldo de efectivo al 1 de junio | $ 3,943.50 |
| Recibos de efectivo totales durante junio | 28,971.60 |
| Importe total de los cheques emitidos en junio | 28,388.85 |

Al comparar el estado de cuenta bancario, los cheques cancelados y las notas adjuntas con los registros, se encontraron las partidas de conciliación siguientes:

*a*) El banco había cobrado $1,030 de Urethane Company en un documento para cobro. El valor nominal del documento era de $1,000.

*b*) Un depósito de $1,852.21, que representa los recibos de efectivo del 30 de junio, se llevó a cabo muy tarde y no apareció en el estado de cuenta bancario.

*c*) Los cheques en circulación totalizaron $5,265.27.

*d*) El banco cobró incorrectamente un cheque girado por $139, por $157.

*e*) Un cheque por $370 devuelto con el estado de cuenta fue anotado en los registros de la empresa por $730. El concepto del cheque fue el pago de una deuda a Avery Equipment Company por la compra a crédito de artículos de oficina.

*f*) Los cargos por servicio bancario de junio tuvieron un importe de $18.20.

### Instrucciones

1. Realice la conciliación bancaria de junio.
2. Registre en asientos de diario que debe hacer Urethane Company.

### Solución

1.

**Urethane Company**
**Conciliación bancaria al**
**30 de junio de 2015**

| | | |
|---|---|---|
| Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario | | $ 9,293.11 |
| Más: Depósito del 30 de junio no registrado por el banco | $1,852.21 | |
| Error del banco al cargar un cheque por $157 en lugar de $139 | 18.00 | 1,870.21 |
| | | $11,163.32 |
| Menos: Cheques en circulación | | 5,265.27 |
| Saldo ajustado | | $ 5,898.05 |
| Saldo de efectivo según los registros de la empresa | | $ 4,526.25* |
| Más: Monto del documento cobrado por el banco, incluyendo intereses de $30 | $1,030.00 | |
| Error al registrar cheque | 360.00 | 1,390.00 |
| | | $ 5,916.25 |
| Menos: Cargo por servicio bancario | | 18.20 |
| Saldo ajustado | | $ 5,898.05 |

*$3,943.50 + $28,971.60 – $28,388.85

2.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Junio | 30 | Efectivo | | 1,390.00 | |
| | | Documentos por cobrar | | | 1,000.00 |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 30.00 |
| | | Proveedores—Avery Equipment Company | | | 360.00 |
| | 30 | Gastos administrativos diversos | | 18.20 | |
| | | Efectivo | | | 18.20 |

## Preguntas de análisis

1. *a*) Mencione y describa los cinco elementos del control interno. *b*) ¿Alguno de ellos es más importante que otro?
2. ¿Por qué al empleado que maneja los recibos de efectivo no se le debe responsabilizar de mantener los registros de las cuentas por cobrar? Explique su respuesta.
3. El vendedor de boletos de un cine también trabaja como receptor de boletos algunos minutos cada día mientras el receptor de boletos toma un descanso. En esta situación, ¿cuál procedimiento del sistema de control interno de un negocio o empresa se viola?
4. ¿Por qué debe separarse la responsabilidad de mantener los registros contables de la responsabilidad sobre las operaciones? Explique su respuesta.
5. Suponga que Brooke Miles, responsable de cuentas por pagar de West Coast Design Inc., robó $48,350 al pagar facturas ficticias por artículos que nunca se recibieron. La empleada preparó cuentas con los nombres de empresas inexistentes y cobró los cheques en un banco local. Describa un procedimiento de control que hubiera evitado o detectado el fraude.

6. Antes de aprobar el pago de una póliza por la compra de mercancías, deben compararse los documentos de soporte para verificar la precisión del pasivo. Ofrezca un ejemplo de documentos de soporte de la compra de mercancías.
7. Es probable que el saldo de Efectivo sea diferente del saldo del estado de cuenta bancario. ¿Cuáles son los dos factores probables que producen la diferencia?
8. ¿Cuál es el propósito de realizar una conciliación bancaria?
9. Knott Inc. tiene un fondo de caja chica de $750. *a*) Debido a que es de sólo $750, ¿Knott Inc. debe implementar controles sobre la caja chica? *b*) De ser necesarios, ¿qué controles pueden usarse para el fondo de caja chica?
10. *a*) ¿Cómo se reportan los equivalentes de efectivo en los estados financieros? *b*) ¿Cuáles son algunos ejemplos de equivalentes de efectivo?

# Ejercicios prácticos

EE 8-1 *p. 377*

**EP 8-1A Elementos del control interno** OBJ. 2

Paso a paso

Identifique cada una de las acciones siguientes y su relación con: *a*) el ambiente de control; *b*) los procedimientos de control o *c*) la información y comunicación.

1. La estructura organizacional
2. Los reportes del cumplimiento de la empresa de las leyes y regulaciones.
3. Evidencias y medidas de seguridad

EE 8-1 *p. 377*

**EP 8-1B Elementos del control interno** OBJ. 2

Paso a paso

Identifique cada una de las acciones siguientes y su relación con: *a*) el ambiente de control; *b*) los procedimientos de control o *c*) el monitoreo.

1. Contratar auditores externos para revisar la conveniencia de los controles
2. Políticas de personal
3. Salvaguardar el inventario en un almacén cerrado

EE 8-1 *p. 377*

**EP 8-2A Anotaciones del estado de cuenta bancario** OBJ. 4

Paso a paso

Las anotaciones siguientes pueden aparecer en un estado de cuenta bancario:

1. Corrección del banco de un error al registrar un depósito de $6,200 como $2,600
2. Pago TEF
3. Documento cobrado para una empresa
4. Cargos por servicio

Con el formato que se presenta a continuación, indique si cada anotación debe aparecer como una nota de cargo o de crédito en el estado de cuenta bancario, y si el concepto aumenta o reduce el saldo de la cuenta de la empresa:

| Número de anotación | Aparece en el estado de cuenta bancario como nota de cargo o de crédito | Aumenta o disminuye el saldo de la cuenta de la empresa |
|---|---|---|

EE 8-2 *p. 382*

### EP 8-2B Anotaciones del estado de cuenta bancario

OBJ. 4

Paso a paso

Las anotaciones siguientes pueden aparecer en un estado de cuenta bancario:

1. Corrección del banco por depositar un cheque de otro cliente en la cuenta de la empresa
2. Depósito TEF
3. Préstamo de la empresa
4. Cheque NFS

Con el formato siguiente, indique si cada anotación debe aparecer como una nota de cargo o de crédito en el estado de cuenta bancario, y si la anotación aumenta o reduce el saldo de la cuenta de la empresa:

| Número de anotación | Aparece en el estado de cuenta bancario como nota de cargo o de crédito | Aumenta o disminuye el saldo de la cuenta de la empresa |
|---|---|---|

EE 8-3 *p. 386*

### EP 8-3A Conciliación bancaria

OBJ. 5

Paso a paso

Se recolectó la información siguiente para conciliar la cuenta del banco de Eves Company:

| | |
|---|---|
| Saldo del banco | $9,350 |
| Saldo de los registros de la empresa | 8,510 |
| Cargos por servicio del banco | 35 |
| Depósitos en tránsito | 2,350 |
| Cheque NST | 1,875 |
| Cheques en circulación | 5,100 |

*a*) ¿Cuál es el saldo ajustado de la conciliación bancaria?

*b*) Registre los asientos de diario de Eves Company con base en la conciliación bancaria.

EE 8-3 *p. 387*

### EP 8-3B Conciliación bancaria

OBJ. 5

Paso a paso

Se recopiló la información siguiente para conciliar la cuenta bancaria de Conway Company:

| | |
|---|---|
| Saldo del banco | $23,900 |
| Saldo de los registros de la empresa | 8,700 |
| Cargos por servicio del banco | 50 |
| Depósitos en tránsito | 5,500 |
| Documento cobrado por el banco con intereses por $450 | 9,450 |
| Cheques en circulación | 11,300 |

*a*) ¿Cuál es el saldo ajustado de la conciliación bancaria?

*b*) Registre los asientos de diario de Conway Company con base en la conciliación bancaria.

EE 8-4 *p. 388*

### EP 8-4A Fondo de caja chica

OBJ. 6

Paso a paso

Registre en asientos de diario las transacciones siguientes:

*a*) Se emitió un cheque por $750 para establecer un fondo de caja chica.

*b*) El importe del efectivo en el fondo de caja chica es de $115. Se emitió un cheque para reabastecer el fondo con base en el siguiente resumen de recibos de caja chica: gastos por reparación, $515, y gastos de venta diversos, $88. Registre los fondos que falten en la cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.

EE 8-4 *p. 388*

### EP 8-4B Fondo de caja chica

OBJ. 6

Paso a paso

Registre en asientos de diario las transacciones siguientes:

*a*) Se emitió un cheque de $900 para establecer un fondo de caja chica.

*b*) El importe del efectivo en el fondo de caja chica suma $115. Se emitió un cheque para reabastecer el fondo con base en el siguiente resumen de recibos de caja chica: artículos de tienda, $550, y gastos de venta diversos, $200. Registre los fondos que falten en la cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.

EE 8-5 p. 390

### EP 8-5A Razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo

OBJ. 8

FAI

Paso a paso

Los datos financieros de Otto Company se presentan a continuación:

| | Para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2016 |
|---|---|
| Efectivo al 31 de diciembre de 2016 | $ 69,350 |
| Flujo de efectivo operativo | (114,000) |

*a*) Calcule la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo.

*b*) Interprete el resultado que se calculó en el inciso *a*).

EE 8-5 p. 391

### EP 8-5B Razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo

FAI

Paso a paso

A continuación se presentan los datos financieros de Bonita Company:

| | Para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2016 |
|---|---|
| Efectivo al 31 de diciembre de 2016 | $ 187,180 |
| Flujo de efectivo operativo | (458,400) |

*a*) Calcule la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo.

*b*) Interprete el resultado que se calculó en el inciso *a*).

## Ejercicios

### EJ 8-1 Reporte de control interno de Sarbanes-Oxley

OBJ. 1

Proyecto de internet

Mediante Wikipedia (www.wikipedia.com), busque un artículo sobre la Ley Sarbanes-Oxley. Revise la tabla de contenido y encuentre la descripción de la sección 404.

¿Qué establece la sección 404 sobre el reporte de control interno de la gerencia?

### EJ 8-2 Controles internos

OBJS. 2, 3

Faith Cassen fue recientemente contratada como gerente de Gibraltar Coffee Shop. Esta empresa es una cadena nacional de cafeterías franquiciadas. Durante su primer mes como gerente, Faith encontró las siguientes situaciones de control interno:

*a*) Sorprendió a un empleado guardando un paquete de 1,000 bolsas individuales de té en su automóvil. Para no hacer una escena, Faith sonrió y dijo: "Creo que esas bolsas de té no van en ese anaquel. Deben estar junto al café, ¿no es cierto?" El empleado devolvió el paquete al almacén.

*b*) Gibraltar Coffee Shop tiene una caja registradora. Antes de que Faith se hiciera cargo de la cafetería, cada empleado que trabajaba en un turno podía tomar el pedido de un cliente, aceptar un pago y preparar el pedido. Faith asignó un empleado de cada turno para tomar los pedidos y recibir los pagos. Otros empleados preparan las órdenes.

*c*) Debido a que sólo un empleado usa la caja registradora, este es responsable de contar el efectivo al final del turno y verificar que el efectivo en la gaveta coincida con el importe de las ventas al contado anotadas en la caja registradora. Faith espera que cada cajero concilie la gaveta al centavo *siempre*, sin excepciones.

Mencione si concuerda o no con el método de Faith al manejar cada situación y explique su respuesta.

### EJ 8-3 Controles internos

OBJS. 2, 3

Ramona's Clothing, un minorista especializado en prendas para dama, ha establecido una política liberal de devoluciones para la temporada de fin de año con el objetivo de promover la compra de regalos. Cualquier artículo adquirido durante noviembre y diciembre puede devolverse hasta el 31 de enero, presentando el recibo, para reembolso o cambio. Si el cliente no tiene el recibo, se reembolsa el efectivo por cualquier artículo de menos de $75. Si el artículo vale más de $75, se le envía un cheque al cliente.

Cuando se devuelve un artículo, un empleado llena un volante de devolución, que firma el cliente. El volante de devolución se coloca en una caja especial. El gerente de la tienda visita el área de devoluciones cada dos horas para autorizar los volantes de devolución. Se les indica a los empleados que coloquen las mercancías devueltas en el anaquel correspondiente del área de ventas lo más pronto posible.

Este año las devoluciones llegaron a su máximo histórico. Ocurrió una gran cantidad de devoluciones de menos de $75, sin recibos.

*a)* ¿Cómo podrían los vendedores utilizar la política de devoluciones para robar dinero de la caja registradora?

*b)* ¿Qué debilidades de control observa en la política de devoluciones que facilitan el robo de efectivo?

*c)* ¿El otorgamiento de un crédito en la tienda en lugar de un reembolso de efectivo para todas las mercancías devueltas sin recibo reduciría la posibilidad de robo? Enumere algunas ventajas y desventajas de otorgar crédito en la tienda en lugar de un reembolso de efectivo.

*d)* Suponga que la empresa está comprometida con la política actual de conceder reembolso de efectivo sin recibo. ¿Qué cambios relacionados con los reembolsos pueden efectuarse en los procedimientos de la tienda con el objetivo de mejorar el control interno?

---

### EJ 8-4 Controles internos sobre créditos bancarios

**OBJS. 2, 3**

Pacific Bank otorga créditos a los negocios o empresas de la comunidad a través del departamento de crédito comercial. Un solo funcionario puede aprobar créditos pequeños (hasta $100,000), mientras que los créditos más grandes (superiores a $100,000) deben ser aprobados por un grupo de funcionarios del área. Una vez autorizado el crédito, los fondos quedan disponibles para el solicitante bajo las condiciones acordadas. El Pacific Bank instituyó una política que faculta a su presidente para aprobar créditos de hasta $5,000,000. El presidente cree que esta medida le dará la flexibilidad para aprobar créditos a clientes selectos mucho más rápido que la política anterior.

Como auditor interno del Pacific Bank, ¿cómo respondería usted a este cambio de política?

---

### EJ 8-5 Controles internos

**OBJS. 2, 3**

Una de las pérdidas más grandes en la historia de las transacciones de valores no autorizados involucró a un bróker o corredor de títulos del banco francés Societe Generale, quien consiguió evitar los controles internos y provocar más de $7,000 millones en pérdidas comerciales en seis meses. Aparentemente, el bróker evitó la detección gracias al conocimiento de los sistemas de control interno del banco que obtuvo en un puesto previo de monitoreo de las operaciones bancarias. Gran parte de este monitoreo se relacionaba con el uso de software para monitorear las operaciones. Además, los brókers por lo general tienen límites estrechos de gastos. Parece que los controles fracasaron en este caso.

¿Cuáles debilidades generales en los controles internos de Société Générale contribuyeron para que ocurrieran pérdidas de esa dimensión?

---

### EJ 8-6 Controles internos

**OBJS. 2, 3**

Un empleado de JHT Holdings, Inc., una compañía de camiones, era responsable de resolver los reclamos por accidentes carreteros inferiores a $25,000. El empleado creó reclamos falsos de accidentes y expidió cheques de conciliación de entre $5,000 y $25,000 para amigos y conocidos que actuaban como supuestas "víctimas". Un amigo convencía a sus subordinados para cambiar los cheques. Además, el empleado de JHT también contrataba abogados, a quienes les pagaba para que representaran tanto a la empresa de camiones como a las víctimas falsas en los accidentes simulados. Cuando los abogados cobraban los cheques, supuestamente dividían el dinero con el empleado corrupto de JHT. El fraude no fue detectado durante dos años.

¿Por qué se requiere tanto tiempo para descubrir un fraude de este tipo?

---

### EJ 8-7 Controles internos

**OBJS. 2, 3**

All-Around Sound Co. descubrió un fraude en el cual uno de los empleados administrativos de su oficina principal utilizaba fondos de la empresa para comprar artículos, como computadoras, cámaras digitales, reproductores de disco compacto y otros productos electrónicos para uso personal. El fraude se descubrió cuando los empleados observaron un incremento en la frecuencia de entrega de los proveedores, así como proveedores inusuales. Después de varias investigaciones, se descubrió que la empleada alteraba la descripción o modificaba el importe de una factura para explicar su costo.

¿Cuáles debilidades generales del control interno contribuyeron para que este fraude se llevara a cabo?

**EJ 8-8 Fraude con estados financieros** **OBJS. 2, 3**

El expresidente, el CFO y el contralor de Donnkenny, Inc., una empresa que fabrica prendas deportivas para Pierre Cardin y Victoria Jones, se declararon culpables de fraude financiero. Estos gerentes usaron asientos de diario falsos para registrar ventas ficticias, ocultaron inventario en almacenes públicos para registrarlos como "vendidos" y exigieron que se anotara una fecha anterior a los pedidos de ventas, para que se consideraran en otros periodos. El efecto combinado de estas acciones provocó que $25 millones de los $40 millones de ventas trimestrales fueran falsos.

*a)* ¿Por qué los procedimientos de control listados en este capítulo pueden no ser suficientes para detener este tipo de fraude?

*b)* ¿Cómo puede evitarse este tipo de fraude?

**EJ 8-9 Control interno de recibos de efectivo** **OBJS. 2, 3**

Los procedimientos que se utilizan para recibir efectivo directo del público son los siguientes. Al final de cada día de actividad, los empleados de ventas cuentan el efectivo en sus respectivas gavetas, después determinan el importe contabilizado por la caja registradora y preparan una forma de nota de efectivo, señalando cualquier diferencia. Un empleado de la oficina del cajero cuenta el efectivo, compara el total con la nota y lo lleva a la oficina del cajero.

*a)* Señale el eslabón débil del control interno.

*b)* ¿Cómo puede corregirse esta debilidad?

**EJ 8-10 Control interno de recibos de efectivo** **OBJS. 2, 3**

Sergio Flores trabaja en la ventanilla de productos para llevar en Big & Bad Burgers. En ocasiones, cuando un cliente realiza un pedido, Sergio llena la orden y se embolsa el dinero del cliente. No registra el pedido en la caja registradora.

Identifique las debilidades de control interno que existen en Big & Bad Burgers, y analice qué puede hacerse para evitar este robo.

**EJ 8-11 Control interno de recibos de efectivo** **OBJS. 2, 3**

Los empleados de correspondencia envían todas las liquidaciones y avisos de liquidación al cajero. Este deposita el efectivo en el banco y devuelve los avisos de liquidación y los duplicados de los volantes de depósitos al departamento de contabilidad.

*a)* Señale el eslabón débil del control interno en el manejo de recibos de efectivo.

*b)* ¿Cómo puede corregirse esta debilidad?

**EJ 8-12 Asiento por ventas al contado; faltante de efectivo** **OBJS. 2, 3**

El efectivo real recibido por ventas al contado sumó $33,854, pero el importe total que indicó la caja registradora fue de $33,866. Registre en asientos de diario los cobros de efectivo y las ventas al contado.

**EJ 8-13 Asiento por ventas al contado; sobrante de efectivo** **OBJS. 2, 3**

El efectivo real recibido por ventas al contado fue de $51,175, y el importe total que indicó la caja registradora ascendió a $50,997. Registre en asientos de diario el registro de cobros de efectivo y las ventas al contado.

**EJ 8-14 Control interno de pagos en efectivo** **OBJS. 2, 3**

Abbe Co. es una pequeña empresa mercantil con un sistema contable manual. Una investigación reveló que, a pesar de que hay un saldo bancario suficiente, se perdió una cantidad importante de descuentos disponibles de efectivo porque no se realizaron pagos oportunos. Además, se descubrió que las facturas por varias compras se habían pagado dos veces.

Diseñe los procedimientos para el pago de las facturas de los proveedores, de modo que se minimice la posibilidad de perder los descuentos disponibles de efectivo y de que se pague una factura por segunda vez.

### EJ 8-15 Control interno de pagos en efectivo

**OBJS. 2, 3**

Paragon Tech Company, un fabricante de equipos de comunicaciones, fue víctima de un esquema de fraude desarrollado por uno de sus empleados. Para comprender el esquema es necesario repasar los procedimientos de Paragon Tech para la compra de servicios.

El agente de compras es responsable de solicitar servicios (como reparaciones para la fotocopiadora o limpieza de la oficina) después de recibir una orden de servicio de un gerente autorizado. Sin embargo, debido a que no se proporcionan bienes tangibles, no se prepara un reporte de entrada. Cuando el departamento de contabilidad recibe una factura que cobra a Paragon Tech una solicitud de servicio, el empleado de cuentas por pagar le llama al gerente que solicitó el servicio para verificar que se efectuó.

El esquema de fraude implica a Mae Jansma, gerente de la planta y las instalaciones. Mae hizo arreglos para que la empresa de su tío, Radiate Systems, fuera incluida en la lista de proveedores de Paragon Tech, sin revelar la relación de familia.

En varias ocasiones envió órdenes de servicio a Radiate Systems. Sin embargo, el servicio solicitado no era necesario, y nunca se efectuó. Radiate Systems cobraba este servicio a Paragon Tech, y luego dividía el pago de efectivo con Mae.

Explique los cambios que deben realizarse en los procedimientos de solicitud y pago de servicios de Paragon Tech para evitar que ocurran estos hechos en el futuro.

### EJ 8-16 Conciliación bancaria

**OBJ. 5**

Identifique cada una de las siguientes partidas de conciliación como: *a*) una adición al saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario; *b*) una disminución del saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario; *c*) una adición al saldo de efectivo según los registros de la empresa, o *d*) una disminución del saldo de efectivo según los registros de la empresa. (La empresa no ha registrado ninguna de las transacciones reportadas por las notas de cargo y de crédito del banco.)

1. Cargo por servicio bancario, $75.
2. Cheque de un cliente devuelto por el banco a la empresa por falta de fondos, $880.
3. Cheque cobrado por la empresa por $275, pero registrado incorrectamente como $725.
4. Cheque por $100, pero cargado incorrectamente por el banco como $1,000.
5. Depósito en tránsito, $5,550.
6. Cheques en circulación, $10,350.
7. Documento cobrado por el banco, $12,720.

### EJ 8-17 Asientos basados en la conciliación bancaria

**OBJ. 5**

¿Cuál de las partidas de conciliación listadas en el ejercicio 8-16 requiere un asiento en las cuentas de la empresa?

### EJ 8-18 Conciliación bancaria

**OBJ. 5**

✔ **Saldo ajustado: $22,545**

Paso a paso

Se acumuló la información siguiente para conciliar la cuenta bancaria de Zek's Co. en mayo de 2016:

1. Saldo de efectivo según los registros de la empresa al 31 de mayo de 2016, $22,110.
2. Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario al 31 de mayo de 2016, $29,650.
3. Cheques en circulación, $13,875.
4. Depósito en tránsito, no registrado por el banco, $6,770.
5. Por error, un cheque por $50 en pago de una cuenta se asentó en el registro de cheques como $500.
6. Nota de cargo bancario por cargos de servicio, $15.

*a*) Prepare una conciliación bancaria que utilice el formato que se mostró en la figura 13.

*b*) Si Zek's Co. preparara el balance general al 31 de mayo de 2016, ¿qué importe se reportaría como efectivo?

*c*) ¿Deben siempre igualarse los saldos en una conciliación bancaria?

### EJ 8-19 Asientos de la conciliación bancaria

OBJ. 5

Paso a paso

Con la información que se presentó en el ejercicio 8-18, registre en asientos de diario lo que debe realizar la empresa.

### EJ 8-20 Asientos de documento cobrado por el banco

OBJ. 5

Paso a paso

Un estado de cuenta bancario de Santee Company incluyó una nota de crédito por $15,120, el cual representa el capital ($14,000) y los intereses ($1,120) sobre un documento cobrado por el banco. Este notificó a la empresa al momento del cobro, pero la empresa no ha realizado los asientos. Registre en asientos de diario lo que debe reportar la empresa para actualizar los registros contables.

### EJ 8-21 Conciliación bancaria

OBJ. 5

Paso a paso

Un empleado de contabilidad de Chesner Co. elaboró la conciliación bancaria siguiente:

**Chesner Co.**
**Conciliación bancaria al**
**31 de julio de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Saldo de efectivo según los registros de la empresa | | $11,100 |
| Más: Cheques en circulación | $ 3,585 | |
| Error de Chesner Co. al registrar el cheque Núm. 1056 como $950 en vez de $590 | 360 | |
| Documento por $12,000 cobrado por el banco, incluyendo intereses. | 12,480 | 16,425 |
| | | $27,525 |
| Menos: Depósito en tránsito el 31 de julio | $ 7,200 | |
| Cargos por servicio del banco | 25 | 7,225 |
| Saldo de efectivo con base en el estado de cuenta bancario | | $20,300 |

*a*) A partir de la información de la conciliación bancaria anterior elabore la nueva conciliación bancaria de Chesner Co. y utilice el formato que se presentó en el problema de ejemplo.

*b*) Si se preparara el balance general de Chesner Co. el 31 de julio de 2016, ¿qué importe de efectivo debe reportarse?

### EJ 8-22 Conciliación bancaria

OBJ. 5

✔ Saldo ajustado corregido: $19,780

Identifique los errores en la siguiente conciliación bancaria:

**Poway Co.**
**Conciliación bancaria del mes**
**que concluyó el 30 de junio de 2016**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Saldo de efectivo según el estado bancario | | | $16,185 |
| Más: Cheques en circulación | | | |
| Núm. 1067 | | $ 575 | |
| 1106 | | 470 | |
| 1110 | | 1,050 | |
| 1113 | | 910 | 3,005 |
| | | | $19,190 |
| Menos: Depósito del 30 de abril no registrado por el banco | | | 6,600 |
| Saldo ajustado | | | $12,590 |
| Saldo de efectivo según los registros de la empresa | | | $ 8,985 |
| Más: Monto del documento cobrado por el banco: | | | |
| Capital | $6,000 | | |
| Intereses | 300 | $6,300 | |
| Cargos por servicio | | 15 | 6,315 |
| | | | $15,300 |
| Menos: Cheque devuelto por falta de fondos | | $ 890 | |
| Error al registrar el depósito del 17 de junio de $7,150 como $1,750 | | 5,400 | 6,290 |
| Saldo ajustado | | | $ 9,010 |

### EJ 8-23 Uso de la conciliación bancaria para determinar recibos de efectivo robados OBJS. 2, 3, 5

Paso a paso

Alaska Impressions Co. registra todos los recibos de efectivo con base en las cintas de su caja registradora. En octubre de 2016, la empresa descubrió que una de sus vendedoras había robado una cantidad no determinada de recibos de efectivo cuando llevaba los depósitos diarios al banco. En octubre se recabó la información siguiente:

| | |
|---|---|
| Efectivo en el banco con base en el libro mayor general | $11,680 |
| Efectivo en el banco al 31 de octubre de 2016 con base en el estado de cuenta bancario | 13,275 |
| Cheques en circulación al 31 de octubre de 2016 | 3,670 |
| Cargo por servicio bancario durante octubre | 40 |
| Documento por cobrar, incluyendo intereses, cobrado por el banco en octubre | 2,100 |

No había depósitos en tránsito el 31 de octubre.

*a*) Determine el importe de los cobros de efectivo robados por la vendedora.

*b*) ⟶ ¿Cuáles controles de contabilidad hubieran evitado o detectado este hurto?

### EJ 8-24 Asientos del fondo de caja chica OBJ. 6

Registre en asientos de diario lo siguiente:

*a*) Se emitió el cheque Núm. 245-13 por $1,100 para establecer un fondo de caja chica.

*b*) El importe de efectivo en el fondo de caja chica ahora es de $115. Se emitió el cheque Núm. 271-13 para reabastecer el fondo con base en el siguiente resumen de recibos de caja chica: artículos de oficina, $614; gastos de ventas diversos, $200; gastos administrativos diversos, $145. (Dado que el importe del cheque para reabastecer el fondo, más el saldo en el fondo no son iguales a $1,100, registre la discrepancia en la cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo.)

### EJ 8-25 Variación en los flujos de efectivo OBJ. 7

Mattel, Inc. diseña, fabrica y comercializa juguetes en todo el mundo. Entre los juguetes que elabora se destacan las marcas de muñecas de modas y accesorios Barbie™, Hot Wheels™ y Fisher-Price™. En un año reciente, Mattel reportó los siguientes flujos de efectivo de actividades de operación netos (en miles):

| | |
|---|---|
| Primer trimestre que termina el 30 de marzo | $ 171,506 |
| Segundo trimestre que termina el 29 de junio | (232,557) |
| Tercer trimestre que termina el 29 de septiembre | (40,109) |
| Cuarto trimestre que termina el 30 de diciembre | 986,778 |

Explique por qué Mattel reporta flujos de efectivo de actividades de operación netos negativos durante los primeros tres trimestres y, no obstante, reporta flujos de efectivo positivos en el cuarto trimestre, así como flujos de efectivo positivos netos durante el año.

### EJ 8-26 Razón de efectivo a gastos en efectivo mensuales OBJ. 8

Paso a paso

En 2016, El Dorado Inc. tuvo gastos de efectivo mensuales por $168,500. El 31 de diciembre de 2016 el saldo de efectivo suma $1,415,400.

*a*) Calcule la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo.

*b*) ⟶ Con base en el inciso *a*), ¿cuáles son las implicaciones para El Dorado Inc.?

### EJ 8-27 Razón de efectivo a gastos en efectivo mensuales OBJ. 8

Paso a paso

Capstone Turbine Corporation produce y vende generadores de turbinas para aplicaciones de carga de vehículos eléctricos e híbridos. La empresa reportó la información financiera siguiente del año pasado (en millones):

| | |
|---|---|
| Flujos de efectivo de actividades de operación netos | $(21,438) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 49,952 |

*a*) Determine los gastos mensuales en efectivo. Redondee a un decimal.

*b*) Determine la razón de efectivo a gastos mensuales. Redondee a un decimal.

*c*) ⟶ Con base en su análisis, ¿cree que Capstone Turbine se mantendrá en operación?

### EJ 8-28 Razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo OBJ. 8

Amicus Therapeutics, Inc. es una empresa de especialidades que desarrolla medicamentos para el tratamiento de varias enfermedades, incluyendo la enfermedad de Parkinson. La empresa reportó la información siguiente (en miles) para los últimos tres años:

| | Para los años que concluyeron el 31 de diciembre | | |
|---|---|---|---|
| | Año 3 | Año 2 | Año 1 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | $ 25,668 | $29,572 | $ 19,339 |
| Flujos de efectivo netos de actividades de operación | (49,422) | (13,983) | (43,371) |

*a*) Determine los gastos mensuales en efectivo de los años 3, 2 y 1. Redondee a un decimal.

*b*) Determine la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo al 31 de diciembre de los años 3, 2 y 1. Redondee a un decimal.

*c*) Con base en los puntos *a*) y *b*), comente la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo de Amicus Therapeutics durante los años 3, 2 y 1.

## Serie de problemas A

### PR 8-1A Evaluación del control interno de efectivo OBJS. 2, 3

Raspberry Creek Company aplicó los procedimientos siguientes:

*a*) Una vez obtenidas las aprobaciones necesarias para el pago de una póliza, el tesorero firma y envía el cheque. Después sella la póliza y la documentación de soporte como "pagada" y la devuelve, junto con la documentación de soporte, al empleado de cuentas por pagar, para que las archive.

*b*) El empleado de cuentas por pagar prepara una póliza por cada desembolso. Envía la póliza, junto con la documentación de soporte, a la oficina del tesorero, para su aprobación.

*c*) Junto con los recibos de gastos de la caja chica por gastos de envío, artículos de oficina, etc., en el fondo de caja chica están varios cheques posfechados para empleados.

*d*) Al final del día, se les pide a los empleados de la caja registradora que utilicen sus propios fondos para compensar los faltantes y sobrantes de efectivo en sus cajas registradoras.

*e*) Al término del día, todos los recibos de efectivo se colocan en un depósito nocturno del banco.

*f*) Al final de cada día, un empleado de contabilidad compara la copia del volante de depósito de efectivo diario con el recibo de depósito que envía el banco.

*g*) Un empleado abre toda la correspondencia y reenvía todo el efectivo remitido al cajero. Este prepara una lista del efectivo recibido y reenvía una copia de la lista al empleado de cuentas por cobrar para que la registre en las cuentas.

*h*) El cajero, quien trabaja bajo la supervisión del tesorero, prepara la conciliación bancaria.

**Instrucciones**

Indique si cada uno de los procedimientos de control interno sobre el efectivo representa: *a*) una fortaleza, o *b*) una debilidad. En el caso de cada debilidad, indique por qué existe.

### PR 8-2A Transacciones de caja chica, faltante y sobrante de efectivo OBJS. 3, 6

Paso a paso

Cactus Restoration Company llevó a cabo las siguientes transacciones en mayo de 2016:

Octubre 1. Estableció un fondo de caja chica por $750.

12. Las ventas en efectivo del día totalizaron $12,440 con base en los registros de la caja registradora. El efectivo recibido en realidad por las ventas fue de $12,465.

31. La caja chica disponible contaba con $157. Se reabasteció el fondo de la caja chica por los siguientes desembolsos, cada uno de los cuales contó con su recibo de caja como evidencia:

Octubre 3. Artículos de tienda, $390

7. Cargos por entrega inmediata de mercancía vendida, $35 (Gastos de entrega).

9. Artículos de oficina, $16.

13. Artículos de oficina, $22.

19. Estampillas postales, $12 (Artículos de oficina).

21. Reparación de la cerradura del archivero de la oficina, $15 (Gastos administrativos diversos).

22. Gastos de envío por entrega especial de carta, $27 (Gastos administrativos diversos).

24. Cargos por entrega inmediata de mercancía vendida, $55 (Gastos de entrega).

30. Artículos de oficina, $6.

31. Las ventas en efectivo del día totalizaron $18,820 con base en la caja registradora. El efectivo recibido por las ventas fue de $18,780.

31. Disminuyó el fondo de la caja chica en $100.

**Instrucciones**

Registre los asientos de diario.

---

**PR 8-3A Conciliación bancaria y asientos** OBJ. 5

✔ 1. Saldo ajustado:$114,960

Libro mayor

Paso a paso

La cuenta de efectivo de Capstone Medical Co. al 30 de noviembre de 2016 indicó un saldo de $89,620. El estado de cuenta del banco indicó un saldo por $128,660 en la misma fecha. La comparación del estado de cuenta bancario y los cheques cancelados y notas adjuntas a los registros reveló las partidas de conciliación siguientes:

*a*) Los cheques en circulación totalizaron $32,700.

*b*) Un depósito de $18,550, que representa los recibos de efectivo del 30 de noviembre, se efectuó demasiado tarde y no aparece en el estado de cuenta bancario.

*c*) El banco cobró $26,750 por un documento por $25,000 incluyendo intereses por $1,750.

*d*) El banco devolvió un cheque por $1,500 informando que la empresa lo registró incorrectamente por $150. El cheque se emitió como pago a ABC Supply Co. por una compra a crédito.

*e*) Un cheque expedido por $490 fue cobrado erróneamente por el banco por $940.

*f*) Los cargos por servicio bancario de noviembre fueron de $60.

**Instrucciones**

1. Realice una conciliación bancaria.
2. Realice en asientos de diario necesarios. Las cuentas no se han cerrado.
3. Si Capstone Medical Co. preparara su balance general al 30 de noviembre de 2016, ¿cuál sería el importe de efectivo?

---

**PR 8-4A Conciliación bancaria y asientos** OBJ. 5

✔ 1. Saldo ajustado: $39,475

Libro mayor

Paso a paso

La cuenta de efectivo de Brentwood Bike Co. al 1 de mayo de 2016 indicó un saldo de $34,250. En mayo, el efectivo total depositado sumó $140,300, y los cheques entregados totalizaron $138,880. El estado de cuenta bancario indicó un saldo de $43,525 al 31 de mayo. La comparación del estado de cuenta bancario, y los cheques cancelados y notas adjuntas a los registros reveló las partidas de conciliación siguientes:

*a*) Los cheques en circulación totalizaron $6,440.

*b*) Un depósito de $1,850, que representa los recibos de efectivo del 31 de mayo, se efectuó demasiado tarde y no aparece en el estado de cuenta bancario.

*c*) El banco cobró por Brentwood Bike Co. $5,250 de un documento encargado para cobro. El valor del documento era de $5,000.

*d*) El banco devolvió un cheque por $390 informando que había sido cobrado incorrectamente por $930.

*e*) Brentwood Bike Co. registró incorrectamente como de $120 un cheque por $210 devuelto con

(*Continúa*)

el estado de cuenta. El cheque era para el pago de una cuenta pendiente con Adkins Co.

*f*) Los cargos por servicio bancario durante mayo fueron de $30.

*g*) El banco devolvió un cheque de Jennings Co. por $1,325, por fondos insuficientes.

**Instrucciones**

1. Realice una conciliación bancaria al 31 de mayo.
2. Realice los asientos de diario necesarios. Las cuentas no se han cerrado.
3. Si Brentwood Bike Co. preparara su balance general al 31 de mayo de 2016, ¿qué importe se reportará como efectivo?

---

### PR 8-5A Conciliación bancaria y asientos

OBJ. 5

✔ 1. Saldo ajustado: $13,216

Beeler Furniture Company deposita todos los recibos de efectivo cada miércoles y viernes en un cajero nocturno, después de las horas de servicio bancario. De diversos documentos y registros que se reproducen a continuación, se tomó la información que se requiere para conciliar el estado de cuenta bancario al 30 de junio. Las fuentes de la información se imprimieron en mayúsculas. Todos los cheques girados fueron para pagos de cuentas pendientes.

CUENTA DE EFECTIVO:

| | |
|---|---|
| saldo al 1 de junio | $9,317.40 |
| RECIBOS DE EFECTIVO PARA JUNIO | $9,223.76 |

DUPLICADOS DE BOLETAS DE DEPÓSITO

Fecha e importe de cada depósito de junio:

| Fecha | Importe | Fecha | Importe | Fecha | Importe |
|---|---|---|---|---|---|
| Junio 1 | $1,080.50 | Junio 10 | $ 996.61 | Junio 22 | $ 897.34 |
| 3 | 854.17 | 15 | 882.95 | 24 | 947.21 |
| 8 | 840.50 | 17 | 1,606.74 | 30 | 1,117.74 |

CHEQUES EMITIDOS:

Número e importe de cada cheque emitido en junio:

| Número de cheque | Importe | Número de cheque | Importe | Número de cheque | Importe |
|---|---|---|---|---|---|
| 740 | $237.50 | 747 | Cancelado | 754 | $ 449.75 |
| 741 | 495.15 | 748 | $450.90 | 755 | 272.75 |
| 742 | 501.90 | 749 | 640.13 | 756 | 113.95 |
| 743 | 761.30 | 750 | 276.77 | 757 | 407.95 |
| 744 | 506.88 | 751 | 299.37 | 758 | 259.60 |
| 745 | 117.25 | 752 | 537.01 | 759 | 901.50 |
| 746 | 298.66 | 753 | 380.95 | 760 | 486.39 |
| Importe total de los cheques emitidos en junio: | | | | | $8,395.66 |

CONCILIACIÓN BANCARIA DEL MES ANTERIOR

**Beeler Furniture Company**
**Conciliación bancaria al**
**31 de mayo de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario | | $ 9,447.20 |
| Más depósito del 31 de mayo junio, no registrado por el banco | | 690.25 |
| | | $10,137.45 |
| Menos cheques en circulación: | | |
| Núm.731 | $162.15 | |
| 736 | 345.95 | |
| 738 | 251.40 | |
| 739 | 60.55 | 820.05 |
| Saldo ajustado | | $ 9,317.40 |
| Saldo de efectivo según los registros de la empresa | | $ 9,352.50 |
| Menos cargos por servicio | | 35.10 |
| Saldo ajustado | | $ 9,317.40 |

**Instrucciones**

1. Realice una conciliación bancaria al 30 de junio. Si descubre errores al registrar depósitos o cheques, suponga que la empresa los cometió. Considere que todos los depósitos son de ventas al contado. Todos los cheques se giraron para satisfacer cuentas por pagar.
2. Realice los asientos de diario necesarios. Las cuentas no se han cerrado.
3. ¿Cuál es el importe de efectivo que debe aparecer en el balance general al 30 de junio?
4. Suponga que el banco registró un cheque cancelado por $390 como de $930. Explique brevemente cómo se debe incluir el error en una conciliación bancaria y cómo debe corregirse.

ESTADO DE CUENTA DEL MES DE JUNIO:

MEMBER FDIC — PÁGINA 1

AMERICAN NATIONAL BANK OF CHICAGO

CHICAGO, IL 60603 (312) 441-1239

CUENTA NÚMERO

DEL 6/01/2016 AL 6/30/2016

| | |
|---|---|
| SALDO | 9,447.20 |
| 9 DEPÓSITOS | 8,691.77 |
| 20 RETIROS | 7,599.26 |
| 4 OTROS ABONOS Y CARGOS | 3,085.00CR |
| SALDO NUEVO | 13,624.71 |

BEELER FURNITURE COMPANY

| CHEQUES Y OTROS CARGOS | | | | DEPÓSITOS | FECHA | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|---|
| No.731 | 162.15 | No.736 | 345.95 | 690.25 | 6/01 | 9,629.35 |
| No.739 | 60.55 | No.740 | 237.50 | 1,080.50 | 6/02 | 10,411.80 |
| No.741 | 495.15 | No.742 | 501.90 | 854.17 | 6/04 | 10,268.92 |
| No.743 | 671.30 | No.744 | 506.88 | 840.50 | 6/09 | 9,931.24 |
| No.745 | 117.25 | No.746 | 298.66 | MS 3,500.00 | 6/09 | 13,015.33 |
| No.748 | 450.90 | No.749 | 640.13 | MS 210.00 | 6/09 | 12,134.30 |
| No.750 | 276.77 | No.751 | 299.37 | 896.61 | 6/11 | 12,454.77 |
| No.752 | 537.01 | No.753 | 380.95 | 882.95 | 6/16 | 12,419.76 |
| No.754 | 449.75 | No.755 | 272.75 | 1,606.74 | 6/18 | 13,304.00 |
| No.757 | 407.95 | No.760 | 486.39 | 897.34 | 6/23 | 13,307.00 |
| | | | | 942.71 | 6/25 | 14,249.71 |
| | | NSF | 550.00 | | 6/28 | 13,699.71 |
| | | SC | 75.00 | | 6/30 | 13,624.71 |

EC — CORRECCIÓN DE ERROR
MS — DIVERSOS
NSF — SIN FONDOS
OD — SOBREGIRO
PS — PAGO DETENIDO
SC — CARGO POR SERVICIO

* * * * * * * * * *

ES ESENCIAL QUE ESTE ESTADO DE CUENTA CONCILIE CON SUS REGISTROS. CUALQUIER ERROR O EXCEPCIÓN DEBE REPORTARSE DE INMEDIATO.

## Serie de problemas B

### PR 8-1B Evaluación del control interno de efectivo

OBJS. 2, 3

The China Shop implementó los procedimientos siguientes:

*a*) Todas las ventas se anotan en la caja registradora, y se entrega un recibo al cliente. Todas las ventas se inscriben en un registro sellado dentro de la caja registradora.

*b*) A cada cajero se le asigna una gaveta de caja registradora separada, a la que no tiene acceso ningún otro cajero.

*c*) Al final de un turno, cada cajero cuenta el efectivo en su caja registradora, lee el registro de la caja y compara el importe de efectivo con el del registro, para determinar los faltantes y sobrantes de efectivo.

(*Continúa*)

*d*) Los cheques recibidos por correo se entregan diariamente a un empleado de cuentas por cobrar para registrar los cobros de cuentas pendientes y para su depósito en el banco.

*e*) Las pólizas y todos los documentos de soporte se perforan con un sello que dice PAGADO después de haber sido pagados por el tesorero.

*f*) Se realizan desembolsos del fondo de caja chica sólo después de que un beneficiario ha llenado un recibo de caja chica y lo ha firmado.

*g*) El contador elabora la conciliación bancaria.

**Instrucciones**

Indique si cada uno de los procedimientos de control interno sobre el efectivo representa: *a*) una fortaleza o *b*) una debilidad. En el caso de cada debilidad, indique por qué existe.

---

### PR 8-2B Transacciones de caja chica, faltante y sobrante de efectivo

**OBJS. 3, 6**

Paso a paso

Cedar Springs Company efectuó las transacciones siguientes en junio de 2016:

Junio 1. Estableció un fondo de caja chica de $1,000.

12. Las ventas al contado del día, según datos de la caja registradora, totalizaron $9,440. El efectivo real recibido por ventas al contado fue de $9,506.

30. El efectivo disponible de la caja chica fue de $46. Se reabasteció el fondo para los desembolsos siguientes, cada uno respaldado por un recibo de caja chica:

Junio 2. Artículos de tienda, $375.

10. Cargos por entrega inmediata de mercancías compradas, $105 (gastos de entrega).

14. Artículos de oficina, $85.

15. Artículos de oficina, $90.

18. Gastos de envío, $33 (Artículos de oficina).

20. Reparación del fax, $100 (Gastos administrativos diversos).

22. Gastos de envío por una carta de entrega especial, $9 (Gastos administrativos diversos).

24. Cargos por entrega inmediata de mercancías compradas, $110 (Gastos de entrega).

30. Las ventas al contado durante el día, según el registro de la caja registradora, totalizaron $13,390. El efectivo real recibido por las ventas al contado sumó $13,350.

30. El fondo de caja chica se incrementó $200.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones.

---

### PR 8-3B Conciliación bancaria y asientos

**OBJ. 5**

✔ 1. Saldo ajustado: $24,305

Libro mayor

Paso a paso

La cuenta de efectivo de Stone Systems al 31 de julio de 2016 indicó un saldo de $17,750. El estado de cuenta bancario indicó un saldo de $33,650 al 31 de julio de 2016. La comparación del estado de cuenta bancario y los cheques cancelados y notas adjuntas con los registros revela las partidas de conciliación siguientes:

*a*) Los cheques en circulación totalizaron $17,865.

*b*) Un depósito de $9,150, que representa los recibos de efectivo del 31 de julio, se efectuó demasiado tarde y no aparece en el estado de cuenta bancario.

*c*) El banco cobró $6,095 en un documento encargado para cobro. El valor del documento era de $5,750.

*d*) Stone Systems registró incorrectamente por $930 un cheque de $390 devuelto con el estado de cuenta. El cheque era para el pago de la cuenta pendiente con Holland Co. por la compra a crédito de equipo de oficina.

*e*) El banco cobró por error $1,180 por un cheque de $1,810.

*f*) Los cargos por servicio bancario de julio fueron de $80.

**Instrucciones**

1. Elabore una conciliación bancaria.
2. Realice los asientos de diario necesarios. Las cuentas no se han cerrado.
3. Si Stone Systems preparara su balance general al 31 de julio, ¿qué importe debería reportarse como efectivo?

### PR 8-4B Conciliación bancaria y asientos

**OBJ. 5**

✔ 1. Saldo ajustado: $78,535

Libro mayor

Paso a paso

La cuenta de efectivo de Collegiate Sports Co. al 1 de noviembre de 2016 indicó un saldo de $81,145. En noviembre, el efectivo total depositado sumó $293,150, y los cheques girados totalizaron $307,360. El estado de cuenta bancario indicó un saldo de $112,675 al 30 de noviembre de 2016. La comparación del estado de cuenta bancario, y los cheques cancelados y notas adjuntas a los registros reveló las partidas de conciliación siguientes:

*a*) Los cheques en circulación totalizaron $41,840.

*b*) Un depósito de $12,200, que representa el recibo de efectivo del 30 de noviembre, se hizo demasiado tarde y no aparece en el estado de cuenta bancario.

*c*) El banco cobró incorrectamente como $2,750 un cheque por $7,250.

*d*) La empresa registró incorrectamente un cheque de $7,600 como de $760, devuelto con el estado de cuenta. El cheque era para el pago de una cuenta pendiente con Ramírez Co.

*e*) El banco cobró por Collegiate Sports Co. $7,385 en un documento encargado para cobro. El valor del documento era de $7,000.

*f*) Los cargos por servicio bancario de noviembre fueron de $125.

*g*) El banco devolvió un cheque de $2,500 de Hallen Academy por falta de fondos.

**Instrucciones**

1. Elabore una conciliación bancaria al 30 de noviembre.
2. Realice los asientos de diario necesarios. Las cuentas no se han cerrado.
3. Si Collegiate Sports Co. preparara su balance general al 30 de noviembre de 2016, ¿qué importe debe reportarse como efectivo?

### PR 8-5B Conciliación bancaria y asientos

**OBJ. 5**

✔ 1. Saldo ajustado: $11,494

Sunshine Interiors deposita todo el efectivo recibido cada miércoles y viernes en un cajero nocturno, después de las horas de servicio bancario. La información requerida para conciliar el estado de cuenta bancario al 31 de julio se tomó de diversos documentos y registros que se reproducen a continuación. Las fuentes de la información se imprimieron en mayúsculas. Todos los cheques girados fueron para pagos a crédito.

| | | |
|---|---|---|
| CONCILIACIÓN BANCARIA DEL MES ANTERIOR (FECHADO EL 30 DE JUNIO) | | |
| Saldo de efectivo según el estado de cuenta bancario | | $ 9,422.80 |
| Más depósito del 30 de junio no registrado por el banco | | 780.80 |
| | | $10,203.60 |
| Menos cheques en circulación: | | |
| Núm. 580 | $310.10 | |
| Núm. 602 | 85.50 | |
| Núm. 612 | 92.50 | |
| Núm. 613 | 137.50 | 625.60 |
| Saldo ajustado | | $ 9,578.00 |
| Saldo de efectivo según los registros de la empresa | | $ 9,605.70 |
| Menos cargos por servicio | | 27.70 |
| Saldo ajustado | | $ 9,578.00 |
| CUENTA DE EFECTIVO: | | |
| Saldo al 1 de julio | | $ 9,578.00 |
| COBROS DE EFECTIVO DURANTE EL MES DE JULIO | | 6,465.42 |

DUPLICADO DE LAS BOLETAS DE DEPÓSITO:

Fecha e importe de cada depósito en junio:

| Fecha | Importe | Fecha | Importe | Fecha | Importe |
|---|---|---|---|---|---|
| Julio 2 | $569.50 | Julio 12 | $580.70 | Julio 23 | $ 713.45 |
| 5 | 701.80 | 16 | 600.10 | 26 | 601.50 |
| 9 | 819.24 | 19 | 701.26 | 31 | 1,177.87 |

(*Continúa*)

CHEQUES GIRADOS:

Número e importe de cada cheque emitido en julio:

| Núm. cheque | Importe | Núm. cheque | Importe | Núm. cheque | Importe |
|---|---|---|---|---|---|
| 614 | $243.50 | 621 | $309.50 | 628 | $ 837.70 |
| 615 | 350.10 | 622 | Cancelado | 629 | 329.90 |
| 616 | 279.90 | 623 | Cancelado | 630 | 882.80 |
| 617 | 395.50 | 624 | 707.01 | 631 | 1,081.56 |
| 618 | 435.40 | 625 | 158.63 | 632 | 325.40 |
| 619 | 320.10 | 626 | 550.03 | 633 | 310.08 |
| 620 | 238.87 | 627 | 381.73 | 634 | 241.71 |
| Importe total de cheques emitidos en julio | | | | | $8,379.42 |

MEMBER FDIC

AMERICAN NATIONAL BANK
OF DETROIT

DETROIT, MI 48201-2500 (313) 933-8547

PÁGINA 1

CUENTA NÚMERO

DEL 7/01/2016 AL 7/31/2016

SALDO 9,422.80

9 DEPÓSITOS 6,086.35

20 RETIROS 7,656.74

4 OTROS CARGOS Y ABONOS 3,749.00CR

SALDO NUEVO 11,601.41

SUNSHINE INTERIORS

| CHEQUES Y OTROS CARGOS | | | | | DEPÓSITOS | FECHA | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| No.580 | 310.10 | No.612 | 92.50 | | 780.80 | 07/01 | 9,801.00 |
| No.602 | 85.50 | No.614 | 243.50 | | 569.50 | 07/03 | 10,041.50 |
| No.615 | 350.10 | No.616 | 279.90 | | 701.80 | 07/06 | 10,113.30 |
| No.617 | 395.50 | No.618 | 435.40 | | 819.24 | 07/11 | 10,101.64 |
| No.619 | 320.10 | No.620 | 238.87 | | 580.70 | 07/13 | 10,123.37 |
| No.621 | 309.50 | No.624 | 707.01 | | MS 4,000.00 | 07/14 | 13,106.86 |
| No.625 | 158.63 | No.626 | 550.03 | | MS 160.00 | 07/14 | 12,568.20 |
| No.627 | 318.73 | No.629 | 329.90 | | 600.10 | 07/17 | 12,509.67 |
| No.630 | 882.80 | No.631 | 1,081.56 | NSF 375.00 | | 07/20 | 10,170.31 |
| No.632 | 325.40 | No.634 | 241.71 | | 701.26 | 07/21 | 10,304.46 |
| | | | | | 731.45 | 07/24 | 11,035.91 |
| | | | | | 601.50 | 07/28 | 11,637.41 |
| | | SC | 36.00 | | | 07/31 | 11,601.41 |

EC — CORRECCIÓN DE ERROR
MS — DIVERSOS
NSF — SIN FONDOS
OD — SOBREGIRO
PS — PAGO DETENIDO
SC — CARGO POR SERVICIO

* * * * * * * * *

ES ESENCIAL QUE ESTE ESTADO DE CUENTA CONCILIE CON SUS REGISTROS. CUALQUIER ERROR O EXCEPCIÓN DEBE REPORTARSE DE INMEDIATO.

## Instrucciones

1. Elabore una conciliación bancaria al 31 de julio. Si descubre errores al registrar los depósitos de cheques, suponga que los cometió la empresa. Considere que todos los depósitos son de ventas al contado. Todos los cheques se giraron para cubrir cuentas por pagar.
2. Realice los asientos de diario necesarios. Las cuentas no se han cerrado.
3. ¿Cuál es el importe de efectivo que debe aparecer en el balance general al 31 de julio?
4. Suponga que el banco registró por $1,800 un cheque cancelado por $180. Explique brevemente cómo se debe incluir este error en una conciliación bancaria y cómo debe corregirse.

# Casos y proyectos

### CP 8-1 Ética y conducta profesional en los negocios

Durante la preparación de la conciliación bancaria de Building Concepts Co., Joel Kimmel, contralor asistente, descubrió que Lone Peak National Bank registró un cheque emitido por Building Concepts Co. de $3,290, por $329. Joel decidió no notificar al banco, sino esperar a que este detectara el error. Joel planea registrar el error de $2,961 como otros ingresos si el banco no lo detecta dentro de los tres meses siguientes.

Analice si Joel se comporta de manera profesional.

### CP 8-2 Controles internos

A continuación se presenta el extracto de una conversación entre dos vendedores, Jean Moen y Sara Cheney. Jean y Sara trabajan para Turpin Meadows Electronics, un minorista de aparatos electrónicos en su ciudad.

*Jean:* ¿Escuchaste las noticias?

*Sara:* ¿Cuáles noticias?

*Jean:* Neal y Linda fueron arrestados esta mañana.

*Sara:* ¿Qué? ¿Arrestados? ¿Bromeas?

*Jean:* No, es en serio. La policía los arrestó a primera hora de la mañana. Los esposaron, les leyeron sus derechos... todo el procedimiento. ¡Fue impactante!

*Sara:* ¿Qué hicieron?

*Jean:* Parece que llenaban formas de devolución de mercancías de clientes ficticios y luego tomaban el efectivo.

*Sara:* Nunca lo hubiera sospechado. ¿Cómo los descubrieron?

*Jean:* El gerente de la tienda observó que había el doble de devoluciones que el año anterior, y parecía que aumentaban. Cuando confrontó a Neil, se puso nervioso y terminó por admitir que tomaba el efectivo, parece que más de $9,000 en sólo tres meses. Están revisando las transacciones de los seis meses anteriores para tratar de determinar cuánto hurtó Linda. Dicen que ella fue la primera en robar.

Sugiera procedimientos de control adecuados que hubieran evitado o detectado a tiempo el robo de efectivo.

### CP 8-3 Controles internos

El siguiente es el extracto de una conversación entre Kara Dahl, gerente de tienda de Wholesome Grocery Stores, y Lynn Shutes, presidente de dicha empresa:

*Lynn:* Kara, me preocupa este nuevo sistema de marcación de mercancía.

*Kara:* ¿Cuál es el problema?

*Lynn:* Bueno, ¿cómo sabemos que los cajeros las marcan todas?

*Kara:* Ese es uno de los puntos fuertes del sistema. El escáner marca automáticamente cada artículo con base en su código de barras. Actualizamos los precios todos los días, de modo que estamos seguros de que la venta se marca con el precio correcto.

*Lynn:* Eso no es lo que me preocupa. ¿Qué evita que un empleado finja marcar un artículo y luego simplemente no le cobre a un amigo? Si sus amigos compraran de 10 a 15 artículos, sería fácil que el empleado pasara varios artículos con sus dedos sobre el código de barras o que pasara las mercancías frente al escáner mostrando el lado incorrecto. Si alguien mirara, le parecería una situación normal. En otra época, al menos escuchabas un timbre cada vez que la caja registradora marcaba una venta.

*Kara:* Ya te entiendo.

Sugiera maneras mediante las cuales Wholesome Grocery Stores puede evitar o detectar el robo de mercancías como se describió.

### CP 8-4 Ética y conducta profesional en los negocios

Doris Tidwell y Jo Yost son empleados de cajas registradoras de Fuller's Organic Markets. Tom Ward es el gerente de tienda de Fuller's Organic Markets. A continuación se presenta el extracto de una conversación entre Doris y Jo:

*Doris:* Jo, ¿cuánto tiempo has trabajado para Fuller's Organic Markets?

*Jo:* Cumplo cinco años en abril. Tú comenzaste hace dos semanas, ¿no es cierto?

*Doris:* Sí. ¿Te molesta si te hago una pregunta?

*Jo:* No, adelante.

*Doris:* Quiero saber si siempre han tenido esta regla en la que si, al final del día, hay un faltante en tu caja registradora, tienes que compensarlo de tu bolsillo.

*Jo:* Sí, desde que entré a trabajar aquí.

*Doris:* Ese es el problema. La semana pasada tuve que pagar casi $40.

*Jo:* No es tan complicado. Yo sólo me aseguro de que no falte nada al final del día.

*Doris:* ¿Cómo consigues eso?

*Jo:* Simplemente entrego menos cambio a algunos clientes al principio del día. De todos modos, siempre hay algunos tontos que se lo merecen. Casi todo el tiempo miran a otra parte y ni siquiera piensan en comprobar su cambio.

*Doris:* ¿Qué sucede si tienes un sobrante al final del día?

*Jo:* Tom permite que me lo quede, si no es demasiado. No he tenido faltante en más de un año. Por lo general, me quedo con unos $20 o $30 adicionales cada día.

Analice este caso desde el punto de vista de los controles adecuados y de un comportamiento profesional.

### CP 8-5 Conciliación bancaria y control interno

Los registros de Parker Company indican un saldo de efectivo al 31 de julio de 2016 de $10,400, el cual incluye el recibo de efectivo no depositado del 30 y 31 de julio. El saldo de efectivo en el estado de cuenta bancario al 31 de julio es de $10,575. Este saldo incluye un documento de $2,250 más $150 de intereses cobrados por el banco, pero no registrados en asientos de diario. Los cheques en circulación al 31 de julio eran los siguientes: Núm. 2670, $1,050; Núm. 3679, $675; Núm. 3690, $1,650; Núm. 5148, $225; Núm. 5149, $750, y Núm. 5151, $800.

El 25 de julio renunció el cajero, quien sólo estará hasta el final del mes. Antes de partir el 31 de julio, el cajero preparó la conciliación bancaria siguiente:

| | | |
|---|---|---|
| Saldo de efectivo según los libros al 31 de julio | | $10,400 |
| Más cheques en circulación: | | |
| Núm. 5148 | $225 | |
| 5149 | 750 | |
| 5151 | 800 | 1,675 |
| | | $12,075 |
| Menos recibo de efectivo no depositado | | 1,500 |
| Saldo de efectivo según el banco al 31 de julio | | $10,575 |
| Menos documento no registrado, con intereses | | 2,400 |
| Efectivo real al 31 de julio | | $ 8,175 |

*Calculadora de cheques:*
0*
225+
750+
800+
1,675*

Después, el propietario de Parker Company descubrió que el cajero había robado una cantidad desconocida de recibos de efectivo no depositados, y sólo dejó $1,500 para depósito el 31 de julio. El propietario, quien es amigo de su familia, le pide su ayuda para determinar el importe robado por el cajero.

1. Determine el importe que robó el cajero de Parker Company. Muestre de forma clara sus cálculos.
2. ¿Cómo intentó el cajero ocultar el robo?
3. *a)* Identifique dos debilidades importantes en los controles internos que permitieron al cajero embolsarse los recibos de efectivo no depositados.
   *b)* Recomiende mejoras en los controles internos, con el fin de evitar tipos similares de robos de recibos de efectivo no depositados.

---

### CP 8-6 Observación de controles internos sobre el efectivo

**Proyecto de equipo**

Seleccione un negocio o empresa que opere en su comunidad y observe sus controles internos sobre los recibos y pagos de efectivo. La empresa puede ser un banco, una librería, un restaurante, una tienda departamental u otro minorista. En grupos de tres o cuatro participantes, identifiquen y analicen las semejanzas y diferencias entre los controles internos del efectivo de cada empresa.

---

### CP 8-7 Razón de efectivo a gastos en efectivo mensuales

TearLab Corp. es una empresa de servicios sanitarios que se especializa en el desarrollo de aparatos para el diagnóstico de enfermedades de los ojos. La empresa reportó la información siguiente (en miles) de los últimos tres años:

| | Para los años que concluyeron el 31 de diciembre | | |
|---|---|---|---|
| | **Año 3** | **Año 2** | **Año 1** |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | $ 2,807 | $ 2,726 | $ 106 |
| Flujos de efectivo netos de actividades de operación | (5,974) | (4,540) | (4,098) |

1. Determine los gastos de efectivo mensuales para los años 3, 2 y 1. Redondee a un decimal.
2. Determine la razón de efectivo a gastos mensuales al 31 de diciembre de los años 3, 2 y 1. Redondee a un decimal.
3. Con base en los puntos 1) y 2), comente la razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo de TearLab durante los años 3, 2 y 1.

CAPÍTULO

9

© DIMAN OSHCHEPKOV | DREAMSTIME.COM

# Cuentas y documentos por cobrar

## Conexión NIF NIIF internacional

El rubro de Cuentas y documentos por cobrar se encuentra actualmente en el Boletín C-3 "Cuentas por cobrar" de las NIFM. Sin embargo, cabe mencionar que ya existe la nueva NIFM C-3 con el mismo nombre, la cual converge con la NIC 32 "Instrumentos Financieros: Presentación" y la NIIF 7 "Instrumentos Financieros: Revelaciones".

La nueva NIFM C-3 entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2018, pero puede aplicarse de forma anticipada a partir del 1 de enero de 2016.

Los principales cambios implican:

*a*) Especificar que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, y además existen otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, que pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, como generar intereses, pero en sí no son instrumentos financieros.

*b*) Establecer que la estimación de cuentas incobrables comerciales debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, presentándolo en el estado de resultados integral.

*c*) Establecer que desde el reconocimiento inicial debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que debe ajustarse considerando el valor presente.

*d*) Hacer una conciliación entre los saldos inicial y final de la estimación de incobrabilidad por cada periodo presentado.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

OBJ 1 **Describir los tipos comunes de cuentas por cobrar.**
Clasificación de las cuentas por cobrar
- Cuentas por cobrar
- Documentos por cobrar
- Deudores diversos

OBJ 2 **Describir la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables.**
Cuentas incobrables

OBJ 3 **Explicar el método de cancelación directa para la contabilidad de cuentas incobrables.**
Método de cancelación directa para cuentas incobrables — EE 9-1

OBJ 4 **Describir el método de provisión para la contabilidad de cuentas incobrables.**
Método de provisión para cuentas incobrables
- Cancelaciones en la cuenta de provisión en libros — EE 9-2
- Estimación de las cuentas incobrables — EE 9-3, EE 9-4

OBJ 5 **Comparar los métodos de cancelación directa y de provisión para las cuentas incobrables.**
Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisión

OBJ 6 **Describir la contabilidad de los documentos por cobrar.**
Documentos por cobrar
- Características de los documentos por cobrar
- Contabilidad de los documentos por cobrar — EE 9-5

OBJ 7 **Efectuar el reporte de las cuentas por cobrar en el balance general.**
Cuentas por cobrar en el balance general

OBJ 8 **Describir y ejemplificar el uso de la rotación de las cuentas por cobrar y el número de días de ventas en cuentas por cobrar para evaluar la eficiencia de la empresa al cobrar sus cuentas pendientes.**
Análisis e interpretación de estados financieros: Rotación de las cuentas por cobrar y número de días de ventas en cuentas por cobrar — EE 9-6

**En un vistazo 9** Pase a la página 433

OBJ 1 Describir los tipos comunes de cuentas por cobrar.

# Clasificación de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son resultado de las ventas a crédito, y normalmente se traducen en clientes o documentos por cobrar. El término **cuentas por cobrar** incluye todos los reclamos de dinero contra otras entidades, entre ellas personas, empresas y otras organizaciones. Las cuentas por cobrar son una parte importante del activo circulante total.

## Cuentas por cobrar

La transacción más común que genera una cuenta por cobrar es la venta de mercancías o servicios a cuenta (a crédito). Las cuentas por cobrar se registran como un abono a Clientes. De dichas **cuentas por cobrar** normalmente se recibe su pago en un periodo breve, como de 30 o 60 días. Se clasifican en el balance general como activo circulante.

NIF / NIIF Con base en el Boletín C-3, en su párrafo 2, las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.

## Documentos por cobrar

Los **documentos por cobrar** son importes que adeudan los clientes y por los cuales se ha girado un instrumento de crédito formal por escrito. Si se espera recibir el pago de los documentos por cobrar dentro de un año, se clasifican en el balance general como activo circulante.

Con frecuencia se utilizan documentos para periodos de crédito de más de 60 días. Por ejemplo, un distribuidor de automóviles puede exigir un pago inicial al momento de la venta y aceptar un documento o una serie de documentos por el resto. Tales documentos por lo general contemplan pagos mensuales.

Un balance general de Caterpillar Inc. reveló que las cuentas por cobrar representan más de 56% del activo circulante de la empresa.

También se utilizan documentos para liquidar la cuenta por cobrar de un cliente. Los documentos y las cuentas por cobrar que son resultado de transacciones de ventas también se conocen como *cuentas comerciales por cobrar*. En este capítulo se supone que todos los documentos y cuentas por cobrar provienen de transacciones de ventas.

## Otras cuentas por cobrar

Las *otras cuentas por cobrar* incluyen intereses por cobrar, impuestos por cobrar y otras cuentas por cobrar de funcionarios o empleados. Por lo general, se reportan por separado en el balance general. Si su pago se espera dentro de un año, se clasifican como activo circulante; si se espera para más de un año, se clasifican como activo no circulante y se reportan bajo el rubro *Cuentas por cobrar a largo plazo.*

# Cuentas incobrables

OBJ 2 Describir la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables.

En capítulos anteriores se describió y se ejemplificó de contabilidad para las ventas de mercancías o servicios a cuenta (a crédito). Un problema importante que todavía no se ha analizado es el hecho de que algunos clientes no pagarán sus cuentas. Es decir, algunas cuentas por cobrar serán incobrables.

Las empresas pueden transferir a otras el riesgo de las cuentas por cobrar incobrables. Por ejemplo, algunos minoristas no aceptan ventas a crédito, sino sólo al contado o con tarjetas de crédito. Estas políticas transfieren el riesgo a las empresas de tarjeta de crédito.

Las empresas también venden sus cuentas por cobrar a otras empresas. Esto ocurre a menudo cuando emiten su propia tarjeta de crédito. Por ejemplo, Macy's y JCPenney emitieron tarjetas de crédito propias. La venta de las cuentas por cobrar se llama *factoraje.* Al comprador de las cuentas por cobrar se le denomina *factor.* Una ventaja del factoraje es que la empresa que vende su cuenta por cobrar recibe de inmediato efectivo para operaciones y otras necesidades. Asimismo, dependiendo del acuerdo de factoraje, una parte del riesgo de las cuentas incobrables se transfiere al factor.

Sin tomar en cuenta qué tan cuidadosa es una empresa para otorgar crédito, algunas ventas a crédito serán incobrables. El gasto de operación registrado a partir de las cuentas por cobrar incobrables se llama **gasto por cuentas y documentos incobrables** o *gasto de cuentas por cobro dudoso.*

No existe una regla general sobre cuándo una cuenta se vuelve incobrable. Los siguientes son algunos indicios:

- La fecha de vencimiento de las cuentas por cobrar quedó atrás.
- El cliente no responde a los intentos de cobro de la empresa.
- El cliente se declara en quiebra.
- El cliente cierra su negocio.
- La empresa no puede localizar al cliente.

Adams, Stevens & Bradley, Ltd. es una agencia de cobranza que opera a base de riesgo. Es decir, sus honorarios se basan en lo que cobra.

Si un cliente no paga, una empresa puede pasar la cuenta a una agencia de cobranza. Luego de que la agencia intenta obtener el pago, cualquier saldo restante en la cuenta se considera sin valor.

Los siguientes son los dos métodos para contabilizar las cuentas y documentos por cobrar que parecen incobrables:

- El **método de cancelación directa** sólo reconoce el gasto cuando se juzga que las cuentas y documentos son prácticamente imposibles de recuperar o cobrar.
- El **método de provisión** consiste en asignar un Gasto por cuentas incobrables antes de su cancelación en libros.

Las empresas pequeñas y las que tienen pocas cuentas por cobrar utilizan con frecuencia el método de cancelación directa.[1] Sin embargo, los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) exigen que las empresas con importes mayores por cobrar utilicen el método de provisión. Como resultado, casi todas las empresas más reconocidas, como General Electric, Pepsi, Intel, y FedEx, utilizan el método de provisión.

# Método de cancelación directa para cuentas incobrables

OBJ 3 Explicar el método de cancelación directa para la contabilidad de cuentas incobrables.

Con el método de cancelación directa, el gasto por cuentas incobrables se registra hasta que se determina que la cuenta del cliente es casi imposible recuperarla o cobrarla. En ese momento se cancela la cuenta por cobrar del cliente.

[1] El método de cancelación directa también se exige para propósitos de Impuesto federal sobre la renta.

Por ejemplo, suponga que se determinó que la cuenta por cobrar de $4,200 de D. L. Ross es incobrable. El siguiente es el asiento para cancelar dicha cuenta.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Mayo | 10 | Gasto por cuentas incobrables | | 4,200 | |
| | | Clientes—D. L. Ross | | | 4,200 |

Una cuenta por cobrar que se ha cancelado puede cobrarse después. En tales casos, la cuenta se restablece mediante un asiento que revierte el asiento de cancelación. Después el efectivo recibido como pago se registra como recibo de una cuenta pendiente.

Por ejemplo, suponga que la cuenta de D. L. Ross por $4,200, cancelada el 10 de mayo, se cobra el 21 de noviembre. El restablecimiento y recibo de efectivo se registran así:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Noviembre | 21 | Clientes—D. L. Ross | | 4,200 | |
| | | Gasto por cuentas incobrables | | | 4,200 |
| | 21 | Efectivo | | 4,200 | |
| | | Clientes—D. L. Ross | | | 4,200 |

Los negocios o empresas que venden casi todos sus bienes o servicios al contado o sólo aceptan MasterCard o VISA, lo cual se registra como ventas al contado, utilizan el método de cancelación directa. En tales casos, la cuenta por cobrar es una parte pequeña del activo circulante y cualquier Gasto por cuentas incobrables es mínimo. Algunos ejemplos de tales negocios son un restaurante, una tienda de conveniencia y una pequeña tienda de ventas al menudeo.

### *Ejercicio de ejemplo 9-1* Método de cancelación directa

OBJ 3

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones mediante el método de cancelación directa para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables:

Jul. 9. Recibió $1,200 de Jay Burke y canceló el saldo adeudado de $3,900 como incobrable.
Oct. 11. Restableció la cuenta de Jay Burke y recibió $3,900 de efectivo como pago completo.

### Siga mi ejemplo 9-1

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Jul. | 9 | Efectivo | 1,200 | |
| | | Gasto por cuentas incobrables | 3,900 | |
| | | Clientes—Jay Burke | | 5,100 |
| Oct. | 11 | Clientes—Jay Burke | 3,900 | |
| | | Gasto por cuentas incobrables | | 3,900 |
| | 11 | Efectivo | 3,900 | |
| | | Clientes—Jay Burke | | 3,900 |

Ejercicios prácticos: EP 9-1A, EP 9-1B

OBJ 4 Describir el método de provisión para la contabilidad de cuentas incobrables.

## Método de provisión para cuentas incobrables

El método de provisión estima las cuentas por cobrar incobrables al final del periodo contable. Con base en esta estimación, el Gasto por cuentas incobrables se registra mediante un asiento de ajuste.

Por ejemplo, suponga que ExTone Company inició operaciones el 1 de agosto. Al final de su periodo contable el 31 de diciembre de 2015, la empresa tenía un saldo en cuentas por cobrar de $200,000. Este saldo incluye algunas cuentas cuya fecha de vencimiento quedó atrás. Con base en los promedios de la industria, ExTone estima que serán incobrables $30,000 de

las cuentas por cobrar del 31 de diciembre. Sin embargo, a esta fecha, ExTone no sabe cuáles cuentas de clientes serán incobrables. Por lo tanto, no es posible deducir o abonar cuentas de clientes específicos. En lugar de eso, se registra un abono en una cuenta complementaria de activo, **Provisión para cuentas de cobro dudoso**, por las cuentas incobrables estimadas.

Con la estimación de $30,000 se realiza el siguiente asiento de ajuste el 31 de diciembre.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Dic. | 31 | Gasto por cuentas incobrables | | 30,000 | |
| | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | | 30,000 |
| | | Estimado de cuentas incobrables. | | | |

El asiento de ajuste anterior afecta el estado de resultados y el balance general. En el estado de resultados, los $30,000 de Gasto por cuentas incobrables se conciliarán contra los ingresos relacionados del periodo. En el balance general, el valor de cuentas por cobrar se reduce al importe que se espera cobrar o realizar. Este importe, $170,000 ($200,000 – $30,000), se denomina **valor neto de realización de las cuentas por cobrar**.

Después de que se registra el asiento de ajuste anterior, Clientes todavía tiene un saldo deudor de $200,000. Este saldo es el importe total adeudado de las cuentas pendientes de cobro de los Clientes el 31 de diciembre, como se corrobora en el libro mayor auxiliar de clientes. La cuenta complementaria de clientes, Provisión para cuentas de cobro dudoso, tiene un saldo acreedor de $30,000.

**Nota:**
**El asiento de ajuste reduce las cuentas y documentos por cobrar a su valor neto de realización y establece una correspondencia entre el gasto por cuentas incobrables y los ingresos.**

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**TENGA CUIDADO, VENDEDOR**

Una empresa bajo presión financiera todavía intentará comprar a crédito bienes y servicios. En estos casos, en lugar de "Tenga cuidado, comprador", es mejor decir "Tenga cuidado, vendedor". Los vendedores deben ser cuidadosos al autorizar un crédito a tales empresas, porque los acreedores comerciales tienen una prioridad baja en el pago de efectivo en caso de quiebra. Para ayudar a los proveedores, algunos servicios de terceros se especializan en evaluar las acciones judiciales y las decisiones sobre los pagos de las empresas bajo presión financiera.

## Cancelaciones en la cuenta de provisión en libros

Cuando la cuenta de un cliente se identifica como incobrable, se cancela contra la cuenta de provisión. Esto requiere que la empresa elimine la cuenta por cobrar específica y un importe igual de la cuenta de provisión.

Por ejemplo, el 21 de enero de 2016, la cuenta de John Parker de $6,000 con ExTone Company se cancela así:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Enero | 21 | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | 6,000 | |
| | | Clientes—John Parker | | | 6,000 |

Al final del periodo, Provisión para cuentas de cobro dudoso normalmente tendrá un saldo. Esto se debe a que su importe se basa en una estimación. Como resultado, las cancelaciones totales hacia la cuenta de provisión durante el periodo rara vez serán iguales al saldo de la cuenta al inicio del periodo. La cuenta de provisión tendrá un saldo acreedor al final del periodo si las cancelaciones durante este son menores que el saldo inicial. Tendrá un saldo deudor si las cancelaciones son mayores que el saldo inicial.

La figura 1 ejemplifica el método de provisión de cuentas en donde el asiento de ajuste aumenta la Provisión para cuentas de cobro dudoso (llena la cubeta) mientras que la cancelación de las cuentas disminuye la Provisión para cuentas de cobro dudoso (vacía la cubeta).

**FIGURA 1** **El método de provisión**

Por ejemplo, suponga que durante 2016 ExTone Company cancela $26,750 de cuentas incobrables, lo cual incluye la cuenta por $6,000 de John Parker registrada el 21 de enero. Provisión para cuentas de cobro dudoso tendrá un saldo acreedor de $3,250 ($30,000 – $26,750), como se mostró.

**Provisión para cuentas de cobro dudoso o incobrables**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Enero 1 | Saldo | 30,000 |
| Total de cuentas canceladas $26,750 | Enero | 21 | 6,000 | | | |
| | Febrero | 2 | 3,900 | | | |
| | ⋮ | | ⋮ | | | |
| | | | | Dic. 31 | Saldo no ajustado | 3,250 |

Si ExTone Company hubiera amortizado $32,100 en cuentas por cobrar durante 2016, Provisión para cuentas de cobro dudoso tendría un saldo deudor de $2,100, como se observa a continuación.

**Provisión para cuentas de cobro dudoso**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Enero 1 | Saldo | 30,000 |
| Total de cuentas canceladas $32,100 | Enero | 21 | 6,000 | | | |
| | Febrero | 2 | 3,900 | | | |
| | ⋮ | | ⋮ | | | |
| Dic. 31 | Saldo no ajustado | | 2,100 | | | |

Los saldos de la cuenta de provisión (saldo acreedor de $3,250 y saldo deudor de $2,100) en los ejemplos anteriores ocurren *antes* del asiento de ajuste de final del periodo. Después de que se registra este asiento de ajuste, Provisión para cuentas de cobro dudoso siempre debe tener un saldo acreedor.

Una cuenta por cobrar que se ha dado de baja contra la cuenta de provisión puede cobrarse después. Igual que en el método de cancelación directa, la cuenta se restablece mediante un asiento que revierte el de cancelación. El efectivo recibido en pago se registra después como el recibo de una cuenta pendiente de cobro.

Por ejemplo, suponga que la cuenta de Nancy Smith de $5,000 que se dio de baja el 2 de abril se cobra el 10 de junio. ExTone Company registra así el restablecimiento y el cobro:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Junio | 10 | Clientes—Nancy Smith | | 5,000 | |
| | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | | 5,000 |
| | 10 | Efectivo | | 5,000 | |
| | | Clientes—Nancy Smith | | | 5,000 |

## Ejercicio de ejemplo 9-2 Método de provisión

OBJ 4

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones con el método de provisión para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables.

Jul. 9 Recibió $1,200 de Jay Burke y canceló el saldo adeudado de $3,900 como incobrable.
Oct. 11 Restableció la cuenta de Jay Burke y recibió $3,900 de efectivo como pago completo.

## Siga mi ejemplo 9-2

| | | | |
|---|---|---|---|
| Julio 9 | Efectivo | 1,200 | |
| | Provisión para cuentas de cobro dudoso | 3,900 | |
| | Clientes—Jay Burke | | 5,100 |
| Oct. 11 | Clientes—Jay Burke | 3,900 | |
| | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | 3,900 |
| 11 | Efectivo | 3,900 | |
| | Clientes—Jay Burke | | 3,900 |

Ejercicios prácticos: EP 9-2A, EP 9-2B

# Estimación de las cuentas incobrables

El método de provisión requiere una estimación de las cuentas incobrables al final del periodo. Dicha estimación normalmente se basa en experiencias anteriores, promedios de la industria y pronósticos para el futuro.

Los siguientes son los dos métodos que se utilizan para estimar las cuentas incobrables:

- Método de porcentaje de las ventas.
- Método de análisis de las cuentas por cobrar.

**Método de porcentaje de las ventas** Debido a que las cuentas por cobrar se crean mediante ventas a crédito, es posible calcular las cuentas incobrables como un porcentaje de las ventas a crédito. Si la porción de ventas a crédito en relación con ventas es relativamente constante, el porcentaje se puede aplicar a las ventas totales o ventas netas.

## Conexión de negocios

### PORCENTAJES DE ESTIMACIONES ENTRE EMPRESAS

El porcentaje de estimaciones para cuentas de cobro dudoso en relación con el total de las cuentas por cobrar varía entre empresas e industrias. Como ejemplo, a continuación se presentan los porcentajes calculados de los reportes anuales de las empresas:

| Empresa | Industria | Porcentaje de estimaciones de cuentas de cobro dudoso con relación al total de cuentas por cobrar |
|---|---|---|
| Apple Inc. | Productos de cómputo y tecnología | 1.0% |
| Boeing | Aviones e industria aeroespacial | 1.0 |
| Delta Air Lines | Servicios de transportación | 2.1 |
| HCA Inc. | Servicios médicos | 50.9 |
| Sears | Minorista | 3.9 |

El porcentaje mayor que muestra HCA en su estimación de cuentas de cobro dudoso se debe en parte a que el importe de los reembolsos médicos suele ser menor al que se cobra a los pacientes.

Por ejemplo, considere la siguiente información para ExTone Company el 31 de diciembre de 2016, antes de cualquier ajuste:

| | | |
|---|---|---|
| Saldo de Cuentas por cobrar | $ 240,000 | |
| Saldo de Provisión para cuentas de cobro dudoso | 3,250 | (Abono) |
| Ventas totales a crédito | 3,000,000 | |
| Cuentas incobrables como porcentaje de las ventas a crédito | ¾% | |

El gasto por cuentas incobrables de $22,500 se estimó así:

Gasto por cuentas incobrables = Ventas a crédito × Cuentas incobrables como porcentaje de las ventas a crédito
Gasto por cuentas incobrables = $3,000,000 × ¾% = $22,500

El siguiente es el asiento de ajuste para las cuentas incobrables el 31 de diciembre de 2016:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gasto por cuentas incobrables | | 22,500 | |
| | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | | 22,500 |
| | | Estimado de cuentas incobrables ($3,000,000 × ¾% = $22,500). | | | |

Después de que el asiento de ajuste se pasa al libro mayor, Gasto por cuentas incobrables tendrá un saldo ajustado de $22,500 y Provisión para cuentas de cobro dudoso tendrá un saldo ajustado de $25,750 ($3,250 + $22,500). A continuación se muestran las dos cuentas T:

**Gasto por cuentas incobrables**

| | | |
|---|---|---|
| Dic. 31 | Asiento de ajuste | 22,500 |
| Dic. 31 | Saldo ajustado | 22,500 |

**Estimación de cuentas de cobro dudoso**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Ene. 1 | Saldo | 30,000 |
| Total de cuentas canceladas $26,750 | Ene. 21 | 6,000 | | | |
| | Feb. 2 | 3,900 | | | |
| | ⋮ | ⋮ | | | |
| | | | Dic. 31 | Saldo no ajustado | 3,250 |
| | | | Dic. 31 | Asiento de ajuste | 22,500 |
| | | | Dic. 31 | Saldo ajustado | 25,750 |

Con el método de porcentaje de las ventas, el importe del asiento de ajuste es el importe estimado para Gasto por cuentas incobrables. Esta estimación es un abono a cualquiera que sea el saldo ajustado en la Estimación de cuentas de cobro dudoso.

**Nota:**
**La estimación basada en las ventas se suma a cualquier saldo en estimación cuentas de cobro dudoso.**

Como ejemplo, suponga que en el caso anterior el saldo no ajustado de Estimación de cuentas de cobro dudoso el 31 de diciembre de 2016 ha sido un saldo deudor de $2,100, en lugar de un saldo acreedor de $3,250. El ajuste de todos modos habría sido $22,500. Sin embargo, el 31 de diciembre de 2016 el saldo ajustado final de Estimación de cuentas de cobro dudoso hubiera sido $20,400 ($22,500 – $2,100).

## *Ejercicio de ejemplo 9-3* Método de porcentaje de las ventas

OBJ 4

Al final del año en curso, Clientes tenía un saldo de $800,000; Provisión para cuentas de cobro dudoso tenía un saldo acreedor de $7,500, y las ventas netas para el año totalizaron $3,500,000. El gasto por cuentas incobrables se estima como ½ de 1% de las ventas netas.

Determine: *a*) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; *b*) los saldos ajustados de Clientes, Provisión para cuentas de cobro dudoso y el Gasto por cuentas incobrables, y *c*) el valor neto de realización de Clientes.

## Siga mi ejemplo 9-3

*a*) $17,500 ($3,500,000 × 0.005)

Figura dinámica

| | Saldo ajustado |
|---|---|
| *b*) Clientes | $800,000 |
| Estimación para cuentas de cobro dudoso ($7,500 + $17,500) | 25,000 |
| Gasto por cuentas incobrables | 17,500 |

*c*) $775,000 ($800,000 – $25,000)

Ejercicios prácticos: EP 9-3A, EP 9-3B

**Método de análisis de las cuentas por cobrar** El método de análisis de las cuentas por cobrar se basa en el supuesto de que entre más tiempo esté pendiente una cuenta por cobrar, es menos probable que se cobre. El método de análisis de las cuentas por cobrar se aplica así:

- Paso 1: Se determina la fecha de vencimiento de cada cuenta por cobrar.
- Paso 2: Se determina el número de días posteriores al vencimiento de cada cuenta. Este número representa la cantidad de días entre la fecha de vencimiento y la fecha del análisis.
- Paso 3: Se clasifica cada cuenta con base en los días transcurridos después del vencimiento. Las categorías en las que se puede clasificar una cuenta normalmente son las siguientes:
  1-30 días
  31-60 días
  61-90 días
  91-180 días
  181-365 días
  Más de 365 días
- Paso 4. Se determinan los totales para cada clasificación de incobrabilidad.
- Paso 5. El total para cada clasificación se multiplica por un porcentaje estimado de cuentas incobrables para esa clase.
- Paso 6. Se determina la estimación total de cuentas incobrables como la suma de las cuentas incobrables para cada clasificación.

Los pasos anteriores se resumen en una cédula de incobrabilidad, y este proceso general se conoce como **análisis de vencimientos de las cuentas por cobrar** o **análisis de antigüedad de los saldos**.

Como ejemplo, suponga que ExTone Company emplea el método de análisis de las cuentas por cobrar en lugar del método de porcentaje de ventas. La empresa preparó una cédula de incobrabilidad para sus cuentas por cobrar con base en su vencimiento de $240,000 al 31 de diciembre de 2016, como se aprecia en la figura 2.

**FIGURA 2** **Cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar con base en su vencimiento al 31 de diciembre de 2016**

| | A | B | C | D | E | F | G | H | I |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | Antes | Días después del vencimiento | | | | | |
| 2 | | | del ven- | | | | | | Más de |
| 3 | Cliente | Saldo | cimiento | 1–30 | 31–60 | 61–90 | 91–180 | 181–365 | 365 |
| 4 | Ashby & Co. | 1,500 | | | 1,500 | | | | |
| 5 | B. T. Barr | 6,100 | | | | | 3,500 | 2,600 | |
| 6 | Brock Co. | 4,700 | 4,700 | | | | | | |
| Pasos 1-3 → | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | |
| 22 | Saxon Woods Co. | 600 | | | | | 600 | | |
| Paso 4 → 23 | Total | 240,000 | 125,000 | 64,000 | 13,100 | 8,900 | 5,000 | 10,000 | 14,000 |
| Paso 5 → 24 | Porcentaje de incobrabilidad | | 2% | 5% | 10% | 20% | 30% | 50% | 80% |
| Paso 6 → 25 | Estimación de cuentas incobrables | 26,490 | 2,500 | 3,200 | 1,310 | 1,780 | 1,500 | 5,000 | 11,200 |

Suponga que el 29 de agosto ExTone Company vendió mercancías a Saxon Woods Co., con condiciones 2/10, n/30. Por lo tanto, la fecha de vencimiento (paso 1) de la cuenta de Saxon Woods es el 28 de septiembre, como se observa en seguida:

| | |
|---|---|
| Plazo del crédito, neto | 30 días |
| Menos: del 29 al 31 de agosto | 2 días |
| Días en septiembre | 28 días |

También se observa que, al 31 de diciembre, han transcurrido 94 días desde la fecha de vencimiento de la cuenta de Saxon Woods (paso 2) calculados de la siguiente manera:

| | |
|---|---|
| Número de días después del vencimiento en septiembre | 2 días (30 – 28) |
| en octubre | 31 días |
| en noviembre | 30 días |
| en diciembre | 31 días |
| Total de días después del vencimiento | 94 días |

La figura 2 muestra que la cuenta por cobrar de $600 para Saxon Woods Co. se colocó en la clasificación de 91-180 días transcurridos desde su vencimiento (paso 3).

Se determina el total para cada una de las clasificaciones de vencimiento (paso 4). La figura 2 muestra que los $125,000 de las cuentas por cobrar no se han vencido, mientras que $64,000 se encuentran en el rango de 1-30 días después del vencimiento. ExTone Company aplica un porcentaje estimado diferente de las cuentas incobrables a los totales de cada una de las clasificaciones (paso 5). Como se aprecia en la figura, el porcentaje es de 2% para las cuentas que no se han vencido, mientras que es de 80% para aquellas con más de 365 días transcurridos desde el vencimiento.

La suma de las cuentas incobrables estimadas para cada clasificación de incobrabilidad corresponde a las cuentas estimadas el 31 de diciembre de 2016. Este es el saldo ajustado deseado respecto de la Provisión para cuentas de cobro dudoso. Para ExTone Company este importe totaliza $26,490, como se observa en la figura 2.

**Nota:**
**La estimación con base en las cuentas por cobrar se compara con el saldo en la cuenta de provisiones para determinar el importe del asiento de ajuste.**

La comparación de la estimación de $26,490 con el saldo no ajustado de la cuenta de provisión determina el importe del ajuste para Gasto por cuentas incobrables. Para ExTone, el saldo no ajustado de la cuenta de provisión es un saldo acreedor de $3,250. Por lo tanto, el importe que se sumará a este saldo es $23,240 ($26,490 – $3,250). El asiento de ajuste se muestra a continuación:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gasto por cuentas incobrables | | 23,240 | |
| | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | | 23,240 |
| | | Estimación de cuentas incobrables ($26,490 – $3,250). | | | |

Después de que el asiento de ajuste anterior se pasa al libro mayor, el Gasto de cuentas incobrables tendrá un saldo ajustado de $23,240. Provisión para cuentas de cobro dudoso tendrá un saldo ajustado de $26,490, y el valor neto de realización de la cuenta por cobrar será de $213,510 ($240,000 – $26,490). Las siguientes son las dos cuentas T:

**Gasto por cuentas incobrables**

| | | |
|---|---|---|
| Dic. 31 | Asiento de ajuste | 23,240 |
| Dic. 31 | Saldo ajustado | 23,240 |

**Provisión para cuentas de cobro dudoso**

| | | |
|---|---|---|
| Dic. 31 | Saldo no ajustado | 3,250 |
| Dic. 31 | Asiento de ajuste | 23,240 |
| Dic. 31 | Saldo ajustado | 26,490 |

Con el método de análisis de las cuentas por cobrar, el importe del asiento de ajuste es el monto que producirá un saldo ajustado para Provisión para cuentas de cobro dudoso igual a lo estimado por la cédula de incobrabilidad, con base en su vencimiento.

Por ejemplo, si el saldo no ajustado de la cuenta de provisión hubiera sido un cargo por $2,100, el importe del ajuste habría sido de $28,590 ($26,490 + $2,100). En este caso, el Gasto por cuentas incobrables registraría un saldo ajustado de $28,590. Sin embargo, el saldo ajustado de Provisión para cuentas de cobro dudoso todavía habría sido de $26,490. Después de que se pasa al libro mayor el asiento de ajuste, las dos cuentas T se ven así:

**Gasto por cuentas incobrables**

| | | |
|---|---|---|
| Dic. 31 | Asiento de ajuste | 28,590 |
| Dic. 31 | Saldo ajustado | 28,590 |

**Provisión para cuentas de cobro dudoso**

| | | |
|---|---|---|
| Dic. 31 | Saldo no ajustado | 2,100 |
| Dic. 31 | Asiento de ajuste | 28,590 |
| Dic. 31 | Saldo ajustado | 26,490 |

## *Ejercicio de ejemplo 9-4* Método de análisis de las cuentas por cobrar

OBJ 4

Al final del año en curso, Clientes tenía un saldo de $800,000; Provisión para cuentas de cobro dudoso tenía un saldo acreedor de $7,500 y las ventas netas para el año totalizaron $3,500,000. Con el método de incobrabilidad, el saldo de Provisión para cuentas de cobro dudoso se estima en $30,000.

Determine: *a*) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; *b*) los saldos ajustados de Clientes, Provisión para cuentas de cobro dudoso y Gasto por cuentas incobrables; y *c*) el valor neto de realización de Clientes.

### Siga mi ejemplo 9-4

a) $22,500 ($30,000 – $7,500)

| | Saldo ajustado |
|---|---|
| b) Clientes | $800,000 |
| Provisión para cuentas de cobro dudoso | 30,000 |
| Gasto por cuentas incobrables | 22,500 |

c) $770,000 ($800,000 – $30,000)

Ejercicios prácticos: EP 9-4A, EP 9-4B

**Gasto por cuentas incobrables**

| | | |
|---|---|---|
| Dic. 31 | Asiento de ajuste | 28,590 |
| Dic. 31 | Saldo ajustado | 28,590 |

**Provisión para cuentas de cobro dudoso**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. 31 | Saldo no ajustado | 2,100 | Dic. 31 | Asiento de ajuste | 28,590 |
| | | | Dic. 31 | Saldo ajustado | 26,490 |

**Comparación de los métodos de estimación** Los métodos de porcentaje de las ventas y de análisis de las cuentas por cobrar estiman las cuentas incobrables. Sin embargo, cada método tiene un enfoque y un énfasis en un estado financiero ligeramente diferente.

Con el método de porcentaje de ventas, Gasto por cuentas incobrables es la base para el proceso de estimación. Este método hace hincapié en conciliar los ingresos y gastos y, por lo tanto, enfatiza el estado de resultados. Es decir, el importe del asiento de ajuste se basa en la estimación del Gasto de cuentas incobrables para este periodo. Después se registra un abono por esta cantidad en Provisión para cuentas de cobro dudoso.

Con el método de análisis de las cuentas por cobrar, Provisión para cuentas de cobro dudoso es la base para el proceso de estimación. Este método hace más énfasis en el valor neto de realización de las cuentas por cobrar y, por lo tanto, destaca el balance general. Es decir, el importe del asiento de ajuste es el monto que producirá un saldo ajustado para Provisión para cuentas de cobro dudoso igual al calculado por la cédula de incobrabilidad con base en su vencimiento. Luego se registra un cargo por esta cantidad en Gasto por cuentas incobrables.

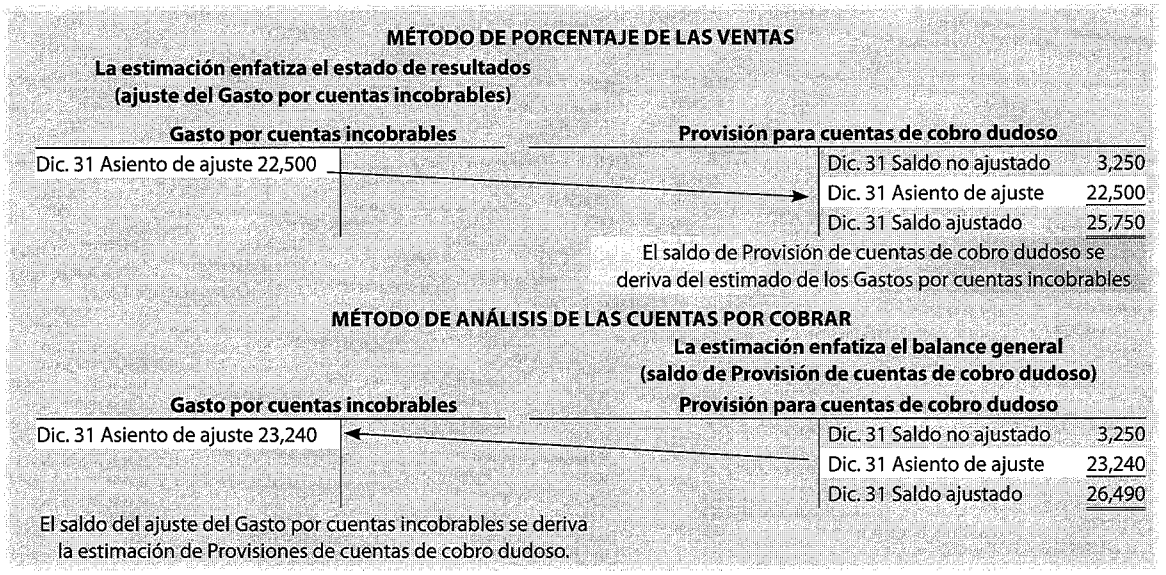



**FIGURA 3**
**Diferencias entre los métodos de estimación**

Figura dinámica

La figura 3 resume estas diferencias entre los métodos de porcentaje de ventas y de análisis de Clientes. También presenta los resultados del ejemplo de ExTone Company para ambos métodos. Los importes que se muestran en la figura 3 suponen un saldo acreedor no ajustado de $3,250 en Provisión para cuentas de cobro dudoso. Si bien los métodos normalmente producen importes diferentes para cualquier periodo específico, durante varios periodos los importes deben ser similares.

OBJ 5 Comparar los métodos de cancelación directa y de provisión para las cuentas incobrables.

## Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisión

En esta sección se ejemplifican y comparan los asientos de diario para los métodos de cancelación directa y de provisión. Como base para el ejemplo, se utilizan las siguientes transacciones, tomadas de los registros de Hobbs Company para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2015.

Mar. 1. Canceló la cuenta de C. York, $3,650.

Abr. 12. Recibió $2,250 como pago parcial de la cuenta por $5,500 de Cary Bradshaw. Canceló el saldo remanente como incobrable.

Jun. 22. Recibió los $3,650 de C. York que se habían cancelado el 1 de marzo. Restableció la cuenta y registró el recibo de efectivo.

Sep. 7. Canceló las siguientes cuentas como incobrables (el registro es un asiento de diario):

| | | | |
|---|---|---|---|
| Jason Bigg | $1,100 | Stanford Noonan | $1,360 |
| Steve Bradey | 2,220 | Aiden Wyman | 990 |
| Samantha Neeley | 775 | | |

Dic. 31. Hobbs Company utiliza el método de porcentaje de ventas a crédito para estimar los gastos incobrables. Con base en el historial y los promedios de la industria, se espera que 1.25% de las ventas a crédito sean incobrables. Hobbs registró $3,400,000 de ventas a crédito durante 2015.

La figura 4 ilustra los asientos de diario para Hobbs Company con los métodos de cancelación directa y de provisión. Al utilizar el método de amortización directa no hay un asiento

**FIGURA 4** **Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisión**

| | | **Método de cancelación directa** | | | **Método de provisión** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | | |
| Mar. | 1 | Gasto por cuentas incobrables | 3,650 | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | 3,650 | |
| | | Clientes—C. York | | 3,650 | Clientes—C. York | | 3,650 |
| Abr. | 12 | Efectivo | 2,250 | | Efectivo | 2,250 | |
| | | Gasto por cuentas incobrables | 3,250 | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | 3,250 | |
| | | Clientes—Cary Bradshaw | | 5,500 | Clientes—Cary Bradshaw | | 5,500 |
| Jun. | 22 | Clientes—C. York | 3,650 | | Clientes—C. York | 3,650 | |
| | | Gasto por cuentas incobrables | | 3,650 | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | 3,650 |
| | 22 | Efectivo | 3,650 | | Efectivo | 3,650 | |
| | | Clientes—C. York | | 3,650 | Clientes—C. York | | 3,650 |
| Sep. | 7 | Gasto por cuentas incobrables | 6,445 | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | 6,445 | |
| | | Clientes—Jason Bigg | | 1,100 | Clientes—Jason Bigg | | 1,100 |
| | | Clientes—Steve Bradey | | 2,220 | Clientes—Steve Bradey | | 2,220 |
| | | Clientes—Samantha Neeley | | 775 | Clientes—Samantha Neeley | | 775 |
| | | Clientes—Stanford Noonan | | 1,360 | Clientes—Stanford Noonan | | 1,360 |
| | | Clientes—Aiden Wyman | | 990 | Clientes—Aiden Wyman | | 990 |
| Dic. | 31 | Sin entrada | | | Gasto por cuentas incobrables | 42,500 | |
| | | | | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | 42,500 |
| | | | | | Estimación de cuentas incobrables ($3,400,000 × 0.0125 = $42,500). | | |

de ajuste el 31 de diciembre para las cuentas incobrables. En contraste, el método de provisión registra un asiento de ajuste por $42,500 para las cuentas incobrables estimadas.

La figura 5 resume las principales diferencias entre los métodos de cancelación directa y de provisión.

| | Método de cancelación directa | Método de provisión |
|---|---|---|
| Se registra Gasto por cuentas incobrables | Cuando se determina que las cuentas de un cliente específico son incobrables. | Se usa una estimación basado en: 1. Un porcentaje de las ventas |
| Se registra provisión de cuentas de cobro dudoso | No se utiliza una cuenta de provisión. | 2. Un análisis de las cuentas por cobrar. Se utiliza una cuenta de provisión. |
| Usuarios principales | Empresas pequeñas y empresas con pocas cuentas por cobrar. | Empresas grandes y empresas con importes considerables de cuentas por cobrar. |

**FIGURA 5**
**Métodos de cancelación directa y de provisión**

# Documentos por cobrar

OBJ 6 Describir la contabilidad de los documentos por cobrar.

Un documento tiene ciertas ventajas sobre una cuenta por cobrar a clientes. Al firmarlo, el deudor reconoce la deuda y acepta pagarla según sus condiciones. Por lo tanto, un documento representa un reclamo legal más sólido.

## Características de los documentos por cobrar

Un pagaré es una promesa escrita para pagar el valor nominal, por lo general con intereses, a su presentación, o en una fecha futura.[2] Las siguientes son las características de un pagaré:

1. El *girador* es la parte que hace la promesa de pago.
2. El *beneficiario* es la parte a la que se le paga el documento.
3. El *valor nominal* es el importe anotado al frente del documento.
4. La *fecha de emisión* es la fecha en que se suscribe el documento.
5. El *vencimiento* o la *fecha de vencimiento* es la fecha en que debe pagarse.
6. El *plazo* de un documento es el tiempo entre las fechas de emisión y de vencimiento.
7. La *tasa de interés* es la que debe pagarse sobre el valor nominal por el plazo del documento.

La figura 6 muestra un pagaré. El girador del documento es Selig Company y el beneficiario Pearland Company. El valor nominal del documento es de $2,000 y la fecha de emisión es el 16 de marzo de 2015. El plazo del documento es de 90 días y la fecha de vencimiento el 14 de junio de 2015. Se calcula de la siguiente manera y se aprecia en la figura 7.

| | |
|---|---|
| Días en marzo | 31 días |
| Menos fecha de emisión del documento | 16 |
| Días restantes en marzo | 15 días |
| Más días de abril | 30 |
| Más días de mayo | 31 |
| Más días de junio (fecha de vencimiento 14 de junio) | 14 |
| Plazo del documento | 90 días |

Los intereses del documento se calculan de la siguiente manera:

$$\text{Intereses} = \text{Valor nominal} \times \text{Tasa de interés} \times (\text{Plazo} \div 360 \text{ días})$$

La tasa de interés se establece en términos anuales, mientras que el plazo se expresa en días, por lo que el interés del documento de la figura 6 se calcularía de la siguiente manera:

$$\text{Interés} = \$2{,}000 \times 10\% \times (90 \div 360) = \$50$$

Para simplificar el cálculo, se utilizarán 360 días. En la práctica, tanto las empresas como los bancos utilizan el número exacto de días en un año, es decir, 365 días.

[2] Es posible que haya escuchado acerca de documentos que no conllevan intereses. Tales documentos no se utilizan mucho y tienen una tasa de interés implícita o supuesta.

**FIGURA 6** **Pagaré**

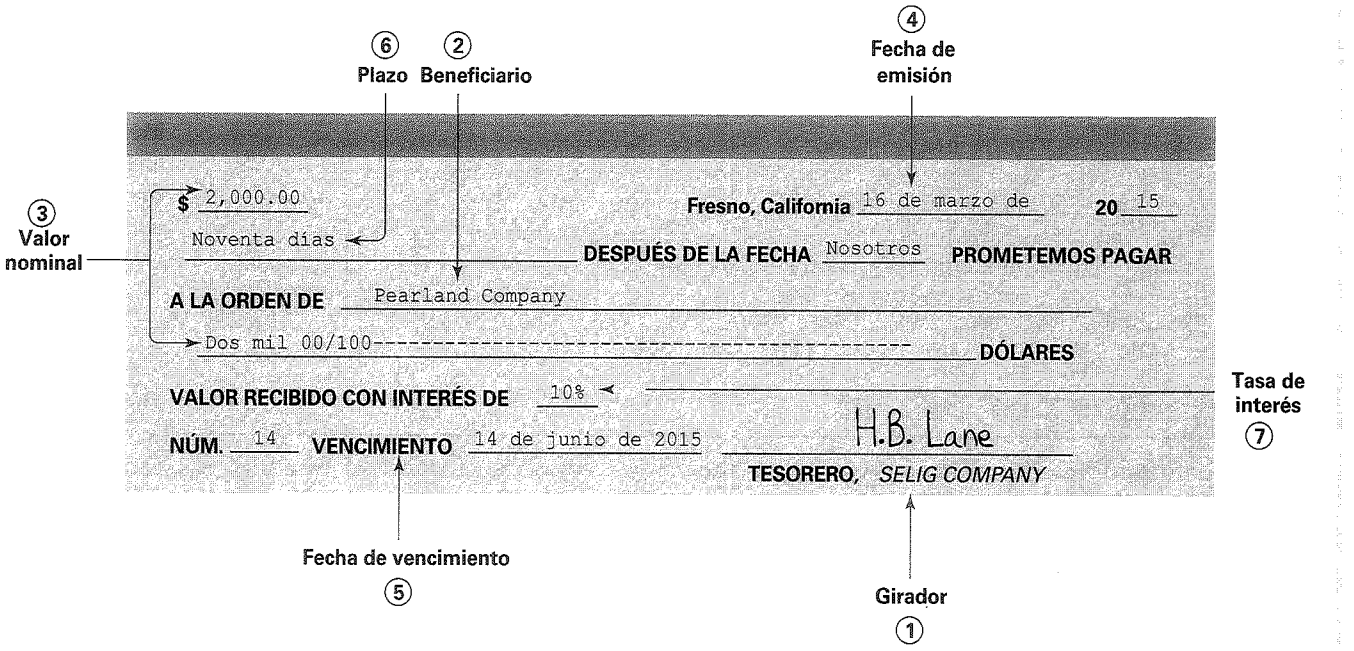
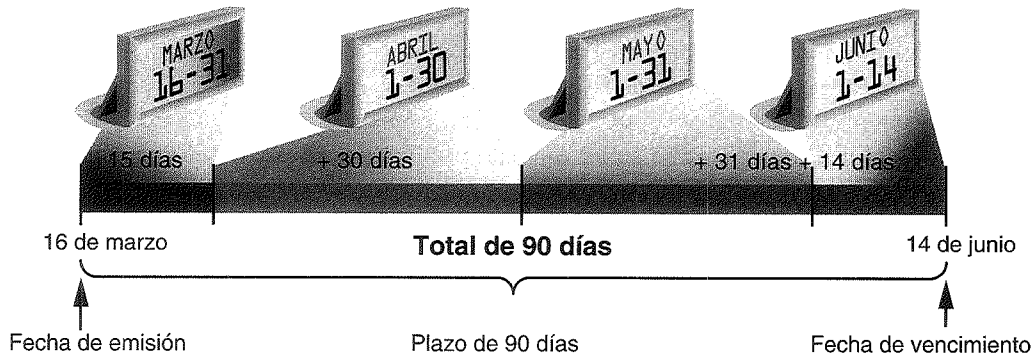



**FIGURA 7** **Determinación de la fecha de vencimiento de un pagaré**




El **valor al vencimiento** es el importe que debe pagarse al vencimiento del documento, el cual es la suma del valor nominal y los intereses. El valor al vencimiento del pagaré de la figura 4 es $2,050 ($2,000 + $50).

## Contabilidad de los documentos por cobrar

Una empresa puede recibir un pagaré de un cliente en sustitución de una cuenta por cobrar. En tales casos, el pagaré se registra como un documento por cobrar.[3]

Como ejemplo, suponga que una compañía acepta un documento a 30 días, al 12%, con fecha del 21 de noviembre de 2016, como liquidación de la cuenta por cobrar de W. A. Bunn Co., cuya fecha de vencimiento quedó atrás y tiene un saldo de $6,000. La empresa registra el recibo del documento del siguiente modo:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nov. | 21 | Documentos por cobrar—W. A. Bunn Co. | | 6,000 | |
| | | | Clientes—W. A. Bunn Co. | | | 6,000 |

[3] En el capítulo 14 se describe y ofrece un ejemplo de la contabilidad para los documentos por pagar.

En la fecha de vencimiento, la empresa registra el recibo de $6,060 (valor nominal de $6,000 más $60 de intereses), como se muestra a continuación:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 21 | Efectivo | | 6,060 | |
| | | Documentos por cobrar—W. A. Bunn Co. | | | 6,000 |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 60 |
| | | [$6,060 = $6,000 + ($6,000 × 12% × 30 ÷ 360)]. | | | |

Si el girador de un documento no lo paga en la fecha de vencimiento, surge un **documento por cobrar no pagado**. Una empresa que posee un documento de esta naturaleza transfiere el valor nominal del documento, más los intereses, de vuelta a la cuenta de cuentas por cobrar. Por ejemplo, suponga que no se pagó el documento de $6,000, a 30 días, al 12%, recibido de W. A. Bunn Co. y registrado el 21 de noviembre como no pagado. La empresa que posee el documento lo transfiere, junto con los intereses, de regreso a la cuenta del cliente de esta manera:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 21 | Clientes—W. A. Bunn Co. | | 6,060 | |
| | | Documentos por cobrar—W. A. Bunn Co. | | | 6,000 |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 60 |

La empresa ha ganado intereses de $60 aunque el documento no se ha pagado. Si la cuenta por cobrar es incobrable, cancelará $6,060 contra Provisión para cuentas de cobro dudoso.

Una empresa que recibe un documento debe registrar un asiento de ajuste por los intereses devengados al final del periodo. Por ejemplo, suponga que Crawford Company emite un documento de $4,000, a 90 días, al 12%, con fecha del 1 de diciembre de 2016, para liquidar su cuenta por cobrar. Si el periodo contable termina el 31 de diciembre, la empresa que recibe el documento registraría los asientos siguientes:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Dic. | 1 | Documentos por cobrar—Crawford Company | | 4,000 | |
| | | Clientes—Crawford Company | | | 4,000 |
| | 31 | Interés ganado | | 40 | |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 40 |
| | | Interés acumulado | | | |
| | | ($4,000 × 12% × 30 ÷ 360). | | | |
| 2017 Mar. | 1 | Efectivo | | 4,120 | |
| | | Documentos por cobrar—Crawford Company | | | 4,000 |
| | | Intereses por cobrar | | | 40 |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 80 |
| | | Intereses totales de $120 | | | |
| | | ($4,000 × 12% × 90 ÷ 360). | | | |

La cuenta de ingresos por concepto de intereses se cierra al final de cada periodo contable. El importe del ingreso por lo general, se reporta en la sección Otros ingresos del estado de resultados.

## Ejercicio de ejemplo 9-5 Documento por cobrar

OBJ 6

Same Day Surgery Center recibió por la cuenta pendiente de cobro de un paciente un documento por $40,000, a 120 días, a 6%, con fecha del 14 de marzo.

*a*) Establezca la fecha de vencimiento del documento.

*b*) Determine su valor al vencimiento.

*c*) Registre en asientos de diario el recibo del pago del documento al vencimiento.

(*Continúa*)

## Siga mi ejemplo 9-5

*a)* La fecha de vencimiento del documento es el 12 de julio. Se determina de esta manera:

| | |
|---|---|
| Marzo | 17 días (31 – 14) |
| Abril | 30 días |
| Mayo | 31 días |
| Junio | 30 días |
| Julio | 12 días |
| Total | 120 días |

b) $40,800 [$40,000 + ($40,000 × 6% × 120 ÷ 360)]

*c)*

| | | |
|---|---|---|
| Julio 12 Efectivo | 40,800 | |
| Documentos por cobrar | | 40,000 |
| Ingreso por concepto de intereses | | 800 |

Ejercicios prácticos: EP 9-5A, EP 9-5B

OBJ 7 Efectuar el reporte de las cuentas por cobrar en el balance general.

# Cuentas por cobrar en el balance general

Todas las cuentas por cobrar que se espera realizar en efectivo dentro de un año se reportan en la sección Activo circulante del balance general. El activo circulante normalmente se registra con base en su grado de liquidez, comenzando con el efectivo y los equivalentes de efectivo.

A continuación se muestra la presentación en el balance general de Clientes de Mornin' Joe:

**Mornin' Joe**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

**Activo**

| | | |
|---|---|---|
| Activo circulante: | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | | $235,000 |
| Almacén (al costo) | $420,000 | |
| Más provisión de valuación para inversiones comerciales | 45,000 | 465,000 |
| Clientes | $305,000 | |
| Menos provisión para cuentas de cobro dudoso | 12,300 | 292,700 |

En los estados financieros de Mornin' Joe, la provisión para cuentas de cobro dudoso se resta de las cuentas por cobrar. Algunas empresas reportan el saldo de la cuenta de Clientes a su valor neto de realización con una nota que muestra el importe de la provisión.

Otros comentarios relacionados con las cuentas por cobrar se reportan en el frente de los estados financieros o en las notas de un estado financiero. Tales declaraciones incluyen el valor de mercado (de realización) de las cuentas por cobrar. Además, si existen riesgos de crédito inusuales dentro de las cuentas por cobrar, se explica la naturaleza de tales riesgos. Por ejemplo, si un cliente adeuda la mayor parte, o si el adeudo proviene de clientes ubicados en un área del país o una industria, estos hechos se explican.[4]

OBJ 8 Describir y ejemplificar el uso de la rotación de cuentas por cobrar y el número de días de ventas en cuentas por cobrar para evaluar la eficiencia de la empresa al cobrar sus cuentas pendientes.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Rotación de cuentas por cobrar y número de días de ventas en cuentas por cobrar

Dos medidas financieras especialmente útiles para evaluar la eficiencia en el cobro de las cuentas por cobrar son las siguientes:

[4] *FASB Accounting Standards Codification*, sección 210-10-50.

- la rotación de cuentas por cobrar
- el número de días de ventas en cuentas por cobrar.

La rotación de las cuentas por cobrar a los clientes mide con cuánta frecuencia estas cuentas se convierten en efectivo durante el año. Por ejemplo, en condiciones de crédito de n/30, las cuentas por cobrar a los clientes deben rotar más de 12 veces por año. Esta rotación se calcula con la siguiente fórmula:[5]

$$\text{Rotación de las cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$$

El promedio de cuentas por cobrar a los clientes se determina con la información mensual o con sólo sumar los saldos inicial y final de las cuentas por cobrar a los clientes y dividiendo el resultado entre 2. Por ejemplo, con la siguiente información financiera (en millones) para FedEx, la rotación de cuentas por cobrar en los años 2 y 1 es de 8.2 y 8.0, respectivamente, que se calcula de la siguiente manera:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $42,680 | $39,304 |
| Clientes: | | |
| Inicio de año | 5,191 | 4,692 |
| Fin de año | 5,237 | 5,191 |
| Promedio de clientes* | | |
| ($5,191 + $5,237) ÷ 2 | 5,214.0 | |
| ($4,692 + $5,191) ÷ 2 | | 4,941.5 |
| Rotación de clientes* | | |
| $42,680 ÷ $5,214 | 8.2 | |
| $39,304 ÷ $4,941.5 | | 8.0 |

* Redondeado a un decimal.

El **número de días de ventas en cuentas por cobrar** a los clientes es una estimación del tiempo en que las cuentas han estado sin pagarse. En condiciones de crédito de n/30, el número de días de cobro de cuentas por cobrar a los clientes debe ser inferior a 30. Se calcula así:

$$\text{Número de días de ventas en cuentas por cobrar} = \frac{\text{Promedio de cuentas por cobrar a los clientes}}{\text{Promedio diario de ventas}}$$

Las ventas diarias promedio se determinan al dividir las ventas netas entre 365 días.[6] Por ejemplo, al aplicar la información anterior para FedEx, el número de días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes es 44.6 y 45.9 para los años 2 y 1, respectivamente, lo cual se calcula de la siguiente manera:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas diarias promedio* | | |
| $42,680 ÷ 365 | 116.9 | |
| $39,304 ÷ 365 | | 107.7 |
| Número de días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes* | | |
| $5,214.0 ÷ 116.9 | 44.6 | |
| $4,941.5 ÷ 107.7 | | 45.9 |

*Redondeado a un decimal.

El número de días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes confirma un mejoramiento en la administración de las cuentas por cobrar de FedEx del año 1 al año 2. Es decir, la eficiencia para cobrarlas mejoró cuando incrementó la rotación de cuentas por cobrar a los clientes y disminuyó el número de días de cobro.

[5] Si se conoce su valor, se pueden utilizar las ventas a crédito en el numerador. Sin embargo, debido a que estas ventas normalmente no se dan a conocer a los usuarios externos, casi todos los analistas utilizan las ventas netas en el numerador.

[6] Utilizamos 365 días para todos los cálculos que involucran datos de empresas reales. Esto lo hacemos con el fin de resaltar las diferencias entre empresas y porque los cálculos con datos reales normalmente requieren ser redondeados.

## *Ejercicio de ejemplo 9-6* Rotación de la cuenta de clientes y número de días de ventas en cuentas por cobrar

OBJ 8

A continuación se presentan los datos de los estados financieros de Osterman Company al 31 de diciembre:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $4,284,000 | $3,040,000 |
| Clientes: | | |
| Inicio del año | 550,000 | 400,000 |
| Final del año | 640,000 | 550,000 |

## Siga mi ejemplo 9-6

*a)* Determine la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes para 2016 y 2015.

*b)* Determine el número de días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes para 2016 y 2015. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

*c)* ¿El cambio en la rotación de cuentas por cobrar a los clientes y en el número de días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes de 2015 a 2016 indica una tendencia favorable o desfavorable?

*a)* Rotación de las cuentas por cobrar:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Promedio de cuentas por cobrar a los clientes: | | |
| ($550,000 + $640,000) ÷ 2 | $595,000 | |
| ($400,000 + $550,000) ÷ 2 | | $475,000 |
| Rotación de cuentas por cobrar a los clientes: | | |
| $4,284,000 ÷ $595,000 | 7.2 | |
| $3,040,000 ÷ $475,000 | | 6.4 |

*b)* Número de días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas diarias promedio | | |
| $4,284,000 ÷ 365 días | $11,737.0 | |
| $3,040,000 ÷ 365 días | | $8,328.8 |
| Número de días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes | | |
| $595,000 ÷ $11,737.0 | 50.7 días | |
| $475,000 ÷ $8,328.8 | | 57.0 días |

*c)* El aumento de la rotación de cuentas por cobrar a los clientes de 6.4 a 7.2 y la disminución del número de días de ventas en cuentas por cobrar de 57 a 50.7 días indican una tendencia favorable en la eficiencia del cobro de las cuentas pendientes.

Ejercicios prácticos: EP 9-6A, EP 9-6B

## Conexión de negocios

### DELTA AIR LINES

Delta Air Lines es una importante transportista aérea que atiende ciudades en todo Estados Unidos y en el mundo. En sus operaciones, Delta genera cuentas por cobrar como las reportadas en la nota siguiente para sus estados financieros:

*Nuestras cuentas por cobrar se generan en su mayor parte de la venta de boletos de la aerolínea para pasajeros y servicios de transporte de carga. La mayor parte de estas ventas se procesan mediante las principales empresas de tarjetas de crédito, lo cual produce cuentas por cobrar con una duración relativamente breve . . .*

*También tenemos cuentas por cobrar por la venta de créditos de kilometraje a socios, como empresas de tarjetas de crédito, hoteles y agencias de renta de automóviles. El riesgo del crédito asociado con nuestras cuentas por cobrar es mínimo.*

En un balance general reciente, Delta reportó las siguientes cuentas por cobrar a clientes (en millones):

| | Dic. 31, Año 2 | Dic. 31, Año 1 |
|---|---|---|
| Activo circulante: | | |
| ⋮ | | |
| Cuentas por cobrar a clientes, valor neto de la provisión de cuentas de cobro dudoso de $36 al 31 de diciembre del año 2 y $33 a la misma fecha en el año 1 | $1,693 | $1,563 |

Fuente: Delta Air Lines, Inc., *Forma 10-K para el año fiscal que concluyó el 31 de diciembre de 2012.*

# En un vistazo 9

## OBJ 1 Describir los tipos comunes de cuentas por cobrar.

**Puntos clave** El término *cuentas por cobrar* incluye todos los reclamos de dinero contra otras entidades. Las cuentas por cobrar se clasifican por lo general como clientes, documentos por cobrar y deudores diversos.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir el término cuentas *por cobrar.* | | |
| • Listar algunas cuentas comunes del rubro de cuentas por cobrar. | | |

## OBJ 2 Describir la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables.

**Puntos clave** El gasto de operación registrado en clientes incobrables se llama *gasto por cuentas incobrables.* Los dos métodos de contabilidad para cuentas por cobrar incobrables son el método de cancelación directa y el método de provisión.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir cómo una empresa puede transferir el riesgo de las cuentas por cobrar a clientes incobrables a otras empresas. | | |
| • Listar los factores que indican que una cuenta por cobrar es incobrable. | | |
| • Describir los dos métodos de contabilidad para las cuentas por cobrar incobrables. | | |

## OBJ 3 Explicar el método de cancelación directa para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables.

**Puntos clave** Con el método de cancelación directa, los asientos para cancelar una cuenta registra un cargo a los Gastos por cuentas incobrables y un abono a Clientes. No se requiere de un asiento de ajuste al final del periodo ni de una cuenta de provisiones.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Realizar asientos de diario para cancelar una cuenta utilizando el método de cancelación directa. | **EE9-1** | **EP9-1A, 9-1B** |
| • Realizar asientos de diario para restablecer y cobrar una cuenta previamente cancelada. | **EE9-1** | **EP9-1A, 9-1B** |

## OBJ 4 Describir el método de provisión para la contabilidad de cuentas incobrables.

**Puntos clave** Con el método de provisión, se realiza un asiento de ajuste para cuentas incobrables. Cuando se determina que una cuenta es incobrable se cancela contra la cuenta de provisión, que es una cuenta contra activos que normalmente tiene un saldo acreedor después que se registra el asiento de ajuste en el libro mayor.

La estimación de cuentas incobrables puede basarse en un porcentaje de las ventas o un análisis de las cuentas por cobrar. La figura 3 compara estos dos métodos.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Realizar los asientos de diario para cancelar una cuenta utilizando el método de provisión. | **EE9-2** | **EP9-2A, 9-2B** |
| • Realizar los asientos de diario para restablecer y cobrar una cuenta previamente cancelada. | **EE9-2** | **EP9-2A, 9-2B** |
| • Determinar el ajuste, el Gasto por cuentas incobrables y el valor neto de realización de cuentas por cobrar utilizando el método de porcentaje de las ventas. | **EE9-3** | **EP9-3A, 9-3B** |
| • Determinar el ajuste, el Gasto por cuentas incobrables y el valor neto de realización de las cuentas por cobrar utilizando el método de análisis de las cuentas por cobrar. | **EE9-4** | **EP9-4A, 9-4B** |

## OBJ 5 Comparar los métodos de cancelación directa y de provisión para las cuentas incobrables.

**Puntos clave** La figura 4 ejemplifica las diferencias entre la contabilidad con los métodos de cancelación directa y de provisión para las cuentas incobrables.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir las diferencias en la contabilidad para las cuentas incobrables mediante los métodos de cancelación directa y de provisión. | | |
| • Realizar los asientos de diario con los métodos de cancelación directa y de provisión. | | |

## OBJ 6 Describir la contabilidad de los documentos por cobrar.

**Puntos clave** Un documento recibido como liquidación del adeudo de un cliente se registra como un cargo a Documentos por cobrar y un abono a Clientes. Cuando se vence un documento, se registra un cargo en Efectivo, un abono en Documentos por cobrar y un abono en Ingreso por concepto de intereses. Si el girador de un documento no paga en la fecha de vencimiento, el documento no pagado se registra con un cargo a la cuenta de clientes por el importe del reclamo contra el girador del documento.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir las características de un documento por cobrar. | | |
| • Determinar la fecha de vencimiento y el valor al vencimiento de un documento por cobrar. | **EE9-5** | **EP9-5A, 9-5B** |
| • Realizar asientos de diario para el recibo del efectivo por el pago de un documento por cobrar. | **EE9-5** | **EP9-5A, 9-5B** |
| • Realizar un asiento de diario para un documento por cobrar no pagado. | | |

## OBJ 7 Efectuar el reporte de las cuentas por cobrar en el balance general.

**Puntos clave** Todas las cuentas por cobrar que se espera realizar en efectivo en el curso de un año se reportan en la sección Activo circulante del balance general. Además de la provisión para cuentas de cobro dudoso, los comentarios adicionales de las cuentas por cobrar incluyen el valor de mercado (de realización) y los riesgos crediticios inusuales.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir cómo se reportan las cuentas por cobrar en la sección Activo circulante del balance general. | | |
| • Describir las declaraciones relacionadas con las cuentas por cobrar que deben reportarse en los estados financieros. | | |

## OBJ 8 Describir y ejemplificar el uso de la rotación de las cuentas por cobrar y el número de días de ventas en cuentas por cobrar para evaluar la eficiencia de la empresa al cobrar sus cuentas pendientes.

**Puntos clave** Dos medidas financieras que resultan especialmente útiles para evaluar la eficiencia en el cobro de cuentas son 1) la rotación de cuentas por cobrar a los clientes y 2) el número de días de ventas en cuentas por cobrar. Por lo general, la eficiencia en el cobro de las cuentas mejora cuando la rotación de cuentas por cobrar a los clientes incrementa y disminuye el número de días de ventas en cuentas por cobrar.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir dos medidas de eficiencia en el manejo de las cuentas por cobrar. | | |
| • Calcular e interpretar la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes y el número de días de ventas en cuentas por cobrar. | **EE9-6** | **9-6A, 9-6B** |

# Términos clave

análisis de vencimientos de las cuentas por cobrar (423)
cuentas por cobrar (416)
documento por cobrar no pagado (429)
documentos por cobrar (416)
gasto de cuentas y documentos incobrables (417)
método de cancelación directa (417)
método de provisión (417)
número de días de ventas en cuentas por cobrar (431)
cuentas por cobrar (416)
provisión para cuentas de cobro dudoso (419)
rotación de cuentas por cobrar (431)
valor al vencimiento (428)
valor neto de realización (419)

# Problema de ejemplo

Ditzler Company, una empresa de suministros para la construcción, emplea el método de provisión para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables. Las siguientes son transacciones seleccionadas efectuadas por Ditzler Company:

| | | |
|---|---|---|
| Feb. | 1. | Vendió a crédito mercancías a Ames Co., $8,000. El costo de los bienes vendidos fue de $4,500. |
| Mar. | 15. | Aceptó un documento a 60 días, al 12%, por $8,000, de Ames Co. por su cuenta por cobrar. |
| Abr. | 9. | Canceló como incobrable una cuenta de $2,500 de Dorset Co. |
| | 21. | Prestó $7,500 a Jill Klein y recibió un documento a 90 días, al 14%. |
| Mayo | 14. | Recibió los intereses adeudados por Ames Co. y un nuevo documento a 90 días, al 14%, como renovación del préstamo. (Registrar el cargo y el abono a la cuenta de documentos por cobrar.) |
| Junio | 13. | Restableció la cuenta por cobrar de Dorset Co., cancelada el 9 de abril, y recibió como pago completo $2,500. |
| Julio | 20. | Jill Klein no pagó su documento. |
| Agosto | 12. | Recibió de Ames Co. el importe adeudado sobre su documento del 14 de mayo. |
| | 19. | Recibió de Jill Klein el importe adeudado del documento no pagado, más intereses por 30 días al 15%, calculados sobre el valor al vencimiento del documento. |
| Dic. | 16. | Aceptó un documento por $12,000, a 60 días, al 12%, de Global Company, por una cuenta por cobrar pendiente. |
| | 31. | Se estima que 3% de las ventas a crédito de $1,375,000 para el año que concluye el 31 de diciembre será incobrable. |

## Instrucciones

1. Registre en asientos de diario las transacciones.
2. Registre en asientos de diario el ajuste para registrar los intereses devengados al 31 de diciembre sobre el documento de Global Company.

## Solución

1.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Feb. | 1 | Clientes—Ames Co. | | 8,000.00 | |
| | | Ventas | | | 8,000.00 |
| | 1 | Costo de los bienes vendidos | | 4,500.00 | |
| | | Inventario de mercancías | | | 4,500.00 |
| Mar. | 15 | Documentos por cobrar—Ames Co. | | 8,000.00 | |
| | | Clientes—Ames Co. | | | 8,000.00 |
| Abr. | 9 | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | 2,500.00 | |
| | | Clientes—Dorset Co. | | | 2,500.00 |
| | 21 | Documentos por cobrar—Jill Klein | | 7,500.00 | |
| | | Efectivo | | | 7,500.00 |
| May. | 14 | Documentos por cobrar—Ames Co. | | 8,000.00 | |
| | | Efectivo | | 160.00 | |
| | | Documentos por cobrar—Ames Co. | | | 8,000.00 |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 160.00 |
| Jun. | 13 | Clientes—Dorset Co. | | 2,500.00 | |
| | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | | 2,500.00 |
| | 13 | Efectivo | | 2,500.00 | |
| | | Clientes—Dorset Co. | | | 2,500.00 |
| Jul. | 20 | Clientes—Jill Klein | | 7,762.50 | |
| | | Documentos por cobrar—Jill Klein | | | 7,500.00 |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 262.50 |
| Ago. | 12 | Efectivo | | 8,280.00 | |
| | | Documentos por cobrar—Ames Co. | | | 8,000.00 |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 280.00 |
| | 19 | Efectivo | | 7,859.53 | |
| | | Clientes—Jill Klein | | | 7,762.50 |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 97.03 |
| | | ($7,762.50 × 15% × 30 ÷ 360). | | | |
| Dic. | 16 | Documentos por cobrar—Global Company | | 12,000.00 | |
| | | Clientes—Global Company | | | 12,000.00 |
| | 31 | Gasto por cuentas incobrables | | 41,250.00 | |
| | | Provisión para cuentas de cobro dudoso | | | 41,250.00 |
| | | Estimación de cuentas incobrables | | | |
| | | ($1,375,000 × 3%). | | | |

2.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Intereses por cobrar | | 60.00 | |
| | | Ingresos por concepto de intereses | | | 60.00 |
| | | Intereses por cobrar | | | |
| | | ($12,000 × 12% × 15 ÷ 360). | | | |

# Preguntas de análisis

1. ¿Cuáles son las tres clasificaciones de las cuentas por cobrar?
2. Dan's Hardware es una pequeña tienda de herramientas ubicada en el poblado rural de Twin Bridges que rara vez ofrece crédito a sus clientes en la modalidad de cuentas por cobrar. Los pocos clientes a quienes se les permite una cuenta por cobrar son residentes con mucha antigüedad en Twin Bridges que tienen un largo historial de hacer negocios con Dan's Hardware. ¿Cuál método de contabilidad para las cuentas por cobrar incobrables debe utilizar Dan's Hardware? ¿Por qué?
3. ¿Qué clase de cuenta (activo, pasivo, etcétera) es Provisión para cuentas de cobro dudoso? ¿Su saldo normal es un cargo o un abono?
4. Después de que las cuentas se ajustan y cierran al final del año fiscal, Clientes tiene un saldo de $673,400 y Provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo de $11,900. Describa cómo se reportan las cuentas de clientes y la provisión para cuentas de cobro dudoso en el balance general.
5. Una empresa ha ajustado con regularidad su cuenta de provisión al final del año fiscal al sumar un porcentaje fijo de las ventas netas a crédito del periodo. Después de siete años, el saldo en Provisión para cuentas de cobro dudoso se ha vuelto muy grande en relación con el saldo en Clientes. Proporcione dos explicaciones posibles.
6. ¿Cuál de los dos métodos para estimar las cuentas incobrables ofrece la estimación más precisa del valor neto de realización actual de las cuentas por cobrar?
7. Neptune Company emitió un documento por cobrar a Sailfish Company. *a*) ¿Quién es el beneficiario? *b*) ¿Cómo se llama la cuenta que utilizó Sailfish Company para registrar el documento?
8. Si un documento contempla el pago de un principal de $85,000 e intereses a una tasa de 6%, ¿el importe de los intereses será $5,100? Explique.
9. El girador de un documento por cobrar por $240,000, al 6%, a 90 días, falló en pagarlo en la fecha de vencimiento el 30 de noviembre. ¿En cuáles cuentas debe registrar el beneficiario un cargo y un abono para registrar el documento por cobrar no pagado?
10. El girador del documento por cobrar no pagado en el punto anterior lo pagó el 30 de diciembre, más intereses de 30 días al 9%. ¿Cuál asiento debe aplicarse para registrar el recibo del efectivo por el pago?

# Ejercicios prácticos

EE 9-1 *p. 418*

**EP 9-1A Método de cancelación directa** OBJ. 3

Paso a paso

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones con el método de cancelación directa para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables:

Junio. 2. Recibió $1,200 de Melissa Crone y canceló el resto adeudado de $4,000 como incobrable.
Oct. 9. Restableció la cuenta de Melissa Crone y recibió $4,000 en efectivo como pago completo.

EE 9-1 *p. 418*

**EP 9-1B Método de cancelación directa** OBJ. 3

Paso a paso

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones con el método de cancelación directa para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables:

Oct. 2. Recibió $600 de Rachel Elpel y canceló el resto adeudado de $1,350 como incobrable.
Dic. 20. Restableció la cuenta de Rachel Elpel y recibió $1,350 en efectivo como pago completo.

EE 9-2 *p. 421*

### EP 9-2A Método de provisión

OBJ. 4

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones con el método de provisión para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables:

Junio 2. Recibió $1,200 de Melissa Crone y canceló el resto adeudado de $4,000 como incobrable.

Oct. 9. Restableció la cuenta de Melissa Crone y recibió $4,000 en efectivo como pago completo.

EE 9-2 *p. 421*

### EP 9-2B Método de provisión

OBJ. 4

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones con el método de provisión para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables:

Oct. 2. Recibió $600 de Rachel Elpel y canceló el resto adeudado de $1,350 como incobrable.

Dic. 20. Restableció la cuenta de Rachel Elpel y recibió $1,350 en efectivo como pago completo.

EE 9-3 *p. 422*

### EP 9-3A Método de porcentaje de ventas

OBJ. 4

Al final del año en curso, Clientes tiene un saldo de $1,975,000; Provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo acreedor de $19,670, y las ventas netas durante el año totalizaron $28,550,000. El Gasto por cuentas incobrables se estima en 3/4 del 1% de las ventas netas.

Determine: *a*) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; *b*) los saldos ajustados de cuentas por cobrar, provisión para cuentas de cobro dudoso y Gasto por cuentas incobrables, y *c*) el valor neto de realización de las cuentas por cobrar.

EE 9-3 *p. 422*

### EP 9-3B Método de porcentaje de ventas

OBJ. 4

Al final del año en curso, Clientes tiene un saldo de $3,460,000; Provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo deudor de $12,500, y las ventas netas durante el año totalizaron $46,300,000. El Gasto por cuentas incobrables se calcula en ½ del 1% de las ventas netas.

Determine: *a*) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; *b*) los saldos ajustados de Cuentas por cobrar, Provisión para cuentas de cobro dudoso, y Gasto por cuentas incobrables, y *c*) el valor neto de realización de los Clientes.

EE 9-4 *p. 425*

### EP 9-4A Método de análisis de cuentas por cobrar

OBJ. 4

Al final del año en curso, Clientes tiene un saldo de $1,975,000; Provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo acreedor de $19,670 y las ventas netas durante el año totalizaron $28,550,000. Usando el método de incobrabilidad con base en su vencimiento, el saldo de Provisión para Cuentas de cobro dudoso se estima como $225,000.

Determine: *a*) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; *b*) los saldos ajustados de Cuentas por cobrar, Provisión para cuentas de cobro dudoso y Gasto por cuentas incobrables, y *c*) el valor de realización neto de Clientes.

EE 9-4 *p. 425*

### EP 9-4B Método de análisis de cuentas por cobrar

OBJ. 4

Al final del año en curso, Clientes tiene un saldo de $3,460,000; Provisión para cuentas de cobro dudoso tiene un saldo deudor de $12,500 y las ventas netas durante el año totalizaron $46,300,000. Con el método de incobrabilidad con base en su vencimiento, el saldo de Provisión para cuentas de cobro dudoso se estima en $245,000.

Determine: a) el importe del asiento de ajuste para las cuentas incobrables; b) los saldos ajustados de Clientes, Provisión para cuentas de cobro dudoso y Gasto por cuentas incobrables, y *c*) el valor neto de realización de Clientes.

EE 9-5 *p. 429*

### EP 9-5A Documento por cobrar

OBJ. 6

Guzman Company recibió de un cliente un documento por $54,000, a 60 días, al 5%, con fecha del 12 de julio, por una cuenta pendiente registrada en cuentas por cobrar.

*a*) Determine la fecha de vencimiento del documento.

*b*) Establezca el valor al vencimiento del documento.

*c*) Anote en asientos de diario el recibo del pago del documento al vencimiento.

EE 9-5 *p. 429*

**EP 9-5B Documento por cobrar** OBJ. 6

Paso a paso

Prefix Supply Company recibió de un cliente un documento por $450,000, a 120 días, al 8%, con fecha del 9 de abril, por una cuenta pendiente registrada en cuentas por cobrar.

*a*) Determine la fecha de vencimiento del documento.

*b*) Determine el valor al vencimiento del documento.

*c*) Anote en asientos de diario el recibo del pago del documento al vencimiento.

EE 9-6 *p. 431*

**EP 9-6A Rotación de las cuentas por cobrar a los clientes y número de días de ventas en cuentas por cobrar** OBJ. 8

Paso a paso

A continuación se presentan datos de los estados financieros de Chiro-Solutions Company al 31 de diciembre:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $2,912,000 | $2,958,000 |
| Cuentas por cobrar: | | |
| Inicio del año | 300,000 | 280,000 |
| Fin del año | 340,000 | 300,000 |

*a*) Determine la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes para 2016 y 2015.

*b*) Determine el número de días de ventas en cuentas por cobrar para 2016 y 2015. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

*c*) ¿El cambio en la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes y en el número de días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes de 2015 a 2016 muestra una tendencia favorable o desfavorable?

EE 9-6 *p. 431*

**EP 9-6B Rotación de las cuentas por cobrar a los clientes y número de días de ventas en cuentas por cobrar** OBJ. 8

Paso a paso

A continuación se presentan datos de los estados financieros de Robinhood Company al 31 de diciembre:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $7,906,000 | $6,726,000 |
| Clientes: | | |
| Inicio del año | 600,000 | 540,000 |
| Fin del año | 580,000 | 600,000 |

*a*) Determine la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes para 2016 y 2015.

*b*) Determine el número de días de ventas en cuentas por cobrar para 2016 y 2015. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

*c*) ¿El cambio en la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes y en el número de días de ventas en cuentas por cobrar de 2015 a 2016 muestra una tendencia favorable o desfavorable?

# Ejercicios

**EJ 9-1 Clasificación de las cuentas por cobrar** OBJ. 1

Boeing es una de las principales empresas aeroespaciales del mundo, y sus operaciones se relacionan con aeronaves comerciales y militares, misiles, sistemas satelitales y sistemas de administración de la información y de combate. En el último año, Boeing tenía $2,788 millones de cuentas por cobrar relacionadas con contratos con el gobierno de Estados Unidos y $903 millones de cuentas por cobrar relacionadas con clientes de aeronaves comerciales, como Delta Air Lines y United Airlines.

¿Boeing debe reportar por separado estas cuentas por cobrar en los estados financieros o combinarlos en un importe general de cuentas por cobrar? Explique.

### EJ 9-2 Naturaleza de las cuentas por cobrar

OBJ. 2

✔ *a*) 17.1%

Paso a paso

MGM Resorts International posee y opera casinos, entre ellos el MGM Grand y el Bellagio en Las Vegas, Nevada. El último año, MGM reportó cuentas y documentos por cobrar de $592,937,000 y una provisión para cuentas de cobro dudoso de $101,207,000. Johnson & Johnson fabrica y vende una amplia variedad de productos para el cuidado de la salud, como Band-Aids y Tylenol. En el último año, Johnson & Johnson reportó cuentas por cobrar de $11,775,000,000 y una provisión para cuentas de cobro dudoso de $466,000,000.

*a*) Calcule el porcentaje de la provisión para cuentas de cobro dudoso para las cuentas y los documentos por cobrar de MGM Resorts International. Redondee a un decimal.

*b*) Calcule el porcentaje de la provisión para cuentas de cobro dudoso para las cuentas por cobrar de Johnson & Johnson. Redondee a un decimal.

*c*) Analice los posibles motivos de la diferencia en las dos tasas calculadas en los puntos *a*) y *b*).

### EJ 9-3 Asientos para cuentas incobrables con el método de cancelación directa

OBJ. 3

Paso a paso

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones en las cuentas de Midwest Medical Co., una empresa de equipo médico que utiliza el método de cancelación directa para la contabilidad de las cuentas por cobrar incobrables:.

Feb. 3. Vendió mercancías a crédito a la Dra. Jill Hall, $17,340. El costo de los bienes vendidos fue de $9,500.

Sept. 10. Recibió $5,000 de la Dra. Jill Hall y canceló como incobrable el resto adeudado por la venta del 3 de febrero.

Dic. 21. Restableció la cuenta de la Dra. Jill Hall que se había cancelado el 10 de septiembre y recibió $12,340 en efectivo como pago completo.

### EJ 9-4 Asientos para cuentas incobrables con el método de provisión

OBJ. 4

Paso a paso

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones en las cuentas de Dining Interiors Company, una firma proveedora de restaurantes que utiliza el método de provisión para la contabilidad de cuentas por cobrar incobrables:

Abr. 2. Vendió mercancías a crédito a Peking Palace por $41,900. El costo de los bienes vendidos fue de $24,850.

Junio 9. Recibió $10,000 de Peking Palace y registró como incobrable el resto adeudado por la venta del 2 de abril.

Oct. 31. Restableció la cuenta de Peking Palace que se había cancelado el 9 de junio y recibió $31,900 en efectivo como pago completo.

### EJ 9-5 Asientos para cancelar cuentas por cobrar

OBJS. 3, 4

Creative Solutions Company, una consultora en informática, decidió cancelar el saldo de $11,750 de una cuenta adeudada por un cliente, Wil Treadwell. Registre en asientos de diario la cancelación, suponiendo que *a*) se utiliza el método de cancelación directa y *b*) se utiliza el método de provisión.

### EJ 9-6 Provisión para cuentas de cobro dudoso

OBJ. 4

✔ *a*) $115,125

✔ *b*) $148,000

Paso a paso

Al final del año en curso, la cuenta de clientes tenía un saldo deudor de $1,400,000 y las ventas netas durante el año totalizaron $15,350,000. Determine el importe del asiento de ajuste de la provisión para cuentas de cobro dudoso bajo cada uno de los supuestos siguientes:

*a*) La cuenta de provisión antes del ajuste tenía un saldo deudor de $23,000. El Gasto por cuentas incobrables se estimó en ¾ del 1% de las ventas.

*b*) La cuenta de provisión antes del ajuste tenía un saldo deudor de $23,000. La incobrabilidad de las cuentas en el libro mayor del cliente indica cuentas de cobro dudoso estimadas en $125,000.

*c*) La cuenta de provisión antes del ajuste tenía un saldo acreedor de $14,500. El Gasto por cuentas incobrables se estimó en ½ del 1% de las ventas netas.

*d*) La cuenta de provisión antes del ajuste tenía un saldo acreedor de $14,500. La incobrabilidad de las cuentas en el libro mayor del cliente indica cuentas de cobro dudoso estimadas en $180,000.

### EJ 9-7 Número de días transcurridos desde el vencimiento OBJ. 4

✔ Avalanche Auto, 84 días

Toot Auto Supply vende refacciones nuevas y usadas para automóviles a los distribuidores locales en el sureste de Estados Unidos. Las condiciones de crédito de Toot son n/30. Al final del negocio, el 31 de octubre había quedado atrás como la fecha de vencimiento de las cuentas por cobrar que se indican a continuación:

| Cliente | Fecha de vencimiento | Importe |
|---|---|---|
| Avalanche Auto | 8 de agosto | $12,000 |
| Bales Auto | 11 de octubre | 2,400 |
| Derby Auto Repair | 23 de junio | 3,900 |
| Lucky's Auto Repair | 2 de septiembre | 6,600 |
| Pit Stop Auto | 19 de septiembre | 1,100 |
| Reliable Auto Repair | 15 de julio | 9,750 |
| Trident Auto | 24 de agosto | 1,800 |
| Valley Repair & Tow | 17 de mayo | 4,000 |

Determine el número de días transcurridos desde el vencimiento de cada cuenta.

### EJ 9-8 Cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar con base en su vencimiento OBJ. 4

Paso a paso

El empleado a cargo de clientes de Waddell Industries preparó la siguiente cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar con base en su vencimiento, parcialmente terminada al final de la operación el 31 de agosto:

| | A | B | C | D | E | F | G |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | Dentro | Días posteriores a la fecha del vencimiento | | | |
| 2 | | | de la | | | | Más de |
| 3 | Cliente | Saldo | vigencia | 1–30 | 31–60 | 61–90 | 90 |
| 4 | Acme Industries Inc. | 3,000 | 3,000 | | | | |
| 5 | Alliance Company | 4,500 | | 4,500 | | | |
| 21 | Zollinger Company | 5,000 | | | 5,000 | | |
| 22 | Subtotales | 1,050,000 | 600,000 | 220,000 | 115,000 | 85,000 | 30,000 |

Los siguientes clientes se omitieron sin querer de la cédula de incobrabilidad y no se incluyeron en los subtotales anteriores.

| Cliente | Saldo | Fecha de vencimiento |
|---|---|---|
| Builders Industries | $44,500 | 1 de mayo |
| Elkhorn Company | 21,000 | 20 de junio |
| Granite Creek Inc. | 7,500 | 13 de julio |
| Lockwood Company | 14,000 | 9 de septiembre |
| Teton Company | 13,000 | 7 de agosto |

*a*) Determine el número de días transcurridos desde el vencimiento de cada una de las cuentas anteriores al 31 de agosto.

*b*) Complete la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar con base en su vencimiento al incluir las cuentas omitidas y actualizar los totales.

### EJ 9-9 Estimación de la provisión para cuentas de cobro dudoso OBJ. 4

✔ Provisión para cuentas de cobro dudoso, $142,815

Waddell Industries tiene un historial de cuentas incobrables, como se aprecia a continuación. Estime la provisión para cuentas de cobro dudoso con base en la cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar con base en su vencimiento, que llenó en el ejercicio 9-8.

Paso a paso

| Clase de incobrabilidad | Porcentaje incobrable |
|---|---|
| 0 días | 3% |
| 1-30 días | 4 |
| 31-60 días | 15 |
| 61-90 días | 35 |
| Más de 90 días | 80 |

### EJ 9-10 Ajuste para cuentas incobrables

OBJ. 4

Paso a paso

Con la información del ejercicio 9-9, suponga que la provisión para cuentas de cobro dudoso de Waddell Industries tiene un saldo acreedor de $6,350 antes del ajuste el 31 de agosto. Registre en asientos de diario el ajuste de las cuentas incobrables al 31 de agosto.

### EJ 9-11 Estimación de cuentas de cobro dudoso

OBJ. 4

Paso a paso

Selby's Bike Co. es un mayorista de provisiones para motocicletas. A continuación se presenta la incobrabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa con base en su vencimiento al 31 de diciembre de 2016, así como un análisis histórico del porcentaje de cuentas incobrables en cada categoría de incobrabilidad:

| Clase de incobrabilidad | Saldo | Porcentaje de incobrabilidad |
|---|---|---|
| 0 días | $1,250,000 | ¾% |
| 1-30 días | 500,000 | 3 |
| 31-60 días | 190,000 | 5 |
| 61-90 días | 60,000 | 15 |
| 91-180 días | 36,000 | 40 |
| Más de 180 días | 24,000 | 80 |
| | $2,060,000 | |

Estime cuál debe ser el saldo adecuado de la provisión para cuentas de cobro dudoso al 31 de diciembre de 2016.

### EJ 9-12 Asiento para cuentas incobrables

OBJ. 4

Paso a paso

Con la información del ejercicio 9-11, suponga que la provisión para cuentas de cobro dudoso para Selby's Bike Co. tenía un saldo deudor de $7,200 al 31 de diciembre de 2016.

Registre en asientos de diario el ajuste para las cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2016.

### EJ 9-13 Asientos para gasto por cuentas incobrables mediante los métodos de cancelación directa y de provisión

OBJ. 5

✔ *c)* $8,225 más alta

Paso a paso

Las siguientes transacciones seleccionadas se tomaron de los registros de Shipway Company durante el primer año de sus operaciones que concluyen el 31 de diciembre de 2016:

Abr. 13. Canceló la cuenta de Dean Sheppard, $8,450.

Mayo 15. Recibió $500 como pago parcial de la cuenta por $7,100 de Dan Pyle. Canceló el saldo restante como incobrable.

Julio 27. Recibió $8,450 de Dean Sheppard, cuya cuenta se había cancelado el 13 de abril. Restableció la cuenta y registró el recibo de efectivo.

Dic. 31. Canceló las siguientes cuentas como incobrables (las registró mediante asientos de diario):

| | |
|---|---|
| Paul Chapman | $2,225 |
| Duane DeRosa | 3,550 |
| Teresa Galloway | 4,770 |
| Ernie Klatt | 1,275 |
| Marty Richey | 1,690 |

31. Si es necesario, registre el asiento de ajuste de fin de año para cuentas incobrables.

*a)* Registre en asientos de diario las transacciones para 2016 mediante el método de cancelación directa.

*b)* Registre en asientos de diario las transacciones para 2016 mediante el método de provisión. Shipway Company utiliza el método de porcentaje de ventas a crédito para estimar el gasto por cuentas incobrables. Con base en el historial y los promedios de la industria, se espera que ¾% de las ventas a crédito sea incobrable. Shipway Company registró $3,778,000 de ventas a crédito durante 2016.

*c)* ¿Cuánto más alta (más baja) hubiera sido la utilidad neta de Shipway Company mediante el método de cancelación directa que mediante el método de provisión?

### EJ 9-14 Asientos para gasto por cuentas incobrables mediante los métodos de cancelación directa y de provisión

OBJ. 5

✔ c. $11,090 más alta

Paso a paso

Las transacciones siguientes se tomaron de los registros de Rustic Tables Company durante el primer año de sus operaciones que concluyen el 31 de diciembre de 2016.

Junio 8. Canceló la cuenta de Kathy Quantel, $8,440.

Agosto 14. Recibió $3,000 como pago parcial de la cuenta por $12,500 de Rosalie Oakes. Canceló el saldo restante como incobrable.

Oct. 16. Recibió $8,440 de Kathy Quantel, cuya cuenta se había cancelado el 8 de junio. Restableció la cuenta y registró el recibo de efectivo.

Dic. 31. Canceló como incobrables las cuentas que se muestran a continuación (las registró en asientos de diario):

| | |
|---|---|
| Wade Dolan | $4,600 |
| Greg Gagne | 3,600 |
| Amber Kisko | 7,150 |
| Shannon Poole | 2,975 |
| Niki Spence | 6,630 |

31. Si es necesario, registre el asiento de ajuste de fin de año para cuentas incobrables.

*a*) Registre en asientos de diario las transacciones para 2016 mediante el método de cancelación directa.

*b*) Registre en asientos de diario las transacciones para 2016 mediante el método de provisión. Suponga que la cuenta de provisión tenía un saldo inicial de $36,000 el 1 de enero de 2016 y que la empresa utiliza el método de análisis de las cuentas por cobrar. Rustic Tables Company preparó la siguiente cédula de incobrabilidad para sus cuentas por cobrar:

| Clase de incobrabilidad (número de días transcurridos desde su vencimiento) | Saldo de cuentas por cobrar al 31 de diciembre | Porcentaje de estimación de cuentas incobrables |
|---|---|---|
| 0-30 días | $320,000 | 1% |
| 31-60 días | 110,000 | 3 |
| 61-90 días | 24,000 | 10 |
| 91-120 días | 18,000 | 33 |
| Más de 120 días | 43,000 | 75 |
| Cuentas por cobrar totales | $515,000 | |

*c*) ¿Cuánto más alta (más baja) hubiera sido la utilidad neta de Rustic Tables mediante el método de cancelación directa que mediante el método de provisión?

### EJ 9-15 Efecto de las cuentas de cobro dudoso en la utilidad neta

OBJ. 5

Durante su primer año de operaciones, Mack's Plumbing Supply Co. registró ventas netas de $3,250,000, canceló $27,800 de las cuentas como incobrables mediante el método de cancelación directa y reportó una utilidad neta de $487,500. Determine cuál habría sido la utilidad neta si se utilizara el método de provisión y si la empresa calculara que 1% de las ventas netas es incobrable.

### EJ 9-16 Efecto de las cuentas de cobro dudoso en la utilidad neta

OBJ. 5

✔ *b*) Saldo acreedor: $11,700

Con la información del ejercicio 9-15, suponga que durante el segundo año de operaciones Mack's Plumbing Supply Co. registró ventas netas de $4,100,000, canceló $34,000 de las cuentas como incobrables con el método de cancelación directa y reportó una utilidad neta de $600,000.

*a*) Determine cuál habría sido la utilidad neta en el segundo año si se hubiera utilizado el método de provisión (con 1% de las ventas netas) en el primer y segundo años.

*b*) Determine el saldo de la provisión para cuentas de cobro dudoso al final del segundo año si se utilizara el método de provisión en el primer y segundo años.

### EJ 9-17 Asientos para el gasto por cuentas incobrables mediante los métodos de cancelación directa y de provisión

OBJ. 5

✔ *c)* $9,375 más alta

Paso a paso

Casebolt Company canceló como incobrables las siguientes cuentas por cobrar durante el primer año de sus operaciones que concluyen el 31 de diciembre de 2016:

| Cliente | Importe |
|---|---|
| Shawn Brooke | $ 4,650 |
| Eve Denton | 5,180 |
| Art Malloy | 11,050 |
| Cassie Yost | 9,120 |
| Total | $30,000 |

*a)* Registre en asientos de diario las transacciones para 2016 mediante el método de cancelación directa.

*b)* Registre en asientos de diario las transacciones para 2016 mediante el método de provisión. Asimismo, registre en asientos de diario el ajuste de las cuentas incobrables. La empresa registró $5,250,000 de ventas a crédito durante 2016. Con base en el historial y en los promedios de la industria, se espera que ¾% de las ventas a crédito sea incobrable.

*c)* ¿Cuánto más alta (más baja) hubiera sido la utilidad neta de Casebolt Company en 2016 mediante el método de cancelación directa que mediante el método de provisión?

### EJ 9-18 Asientos para el gasto por cuentas incobrables mediante los métodos de cancelación directa y de provisión

OBJ. 5

Seaforth International canceló las siguientes cuentas por cobrar como incobrables para el año que concluyó el 31 de diciembre de 2016.

| Cliente | Importe |
|---|---|
| Kim Abel | $ 21,550 |
| Lee Drake | 33,925 |
| Jenny Green | 27,565 |
| Mike Lamb | 19,460 |
| Total | $102,500 |

La empresa preparó la siguiente cédula de incobrabilidad con base en su vencimiento para sus cuentas por cobrar el 31 de diciembre de 2016:

| Clase de incobrabilidad (número de días transcurridos desde su vencimiento) | Saldo de cuentas por cobrar al 31 de diciembre | Porcentaje de estimación de cuentas incobrables |
|---|---|---|
| 0-30 días | $ 715,000 | 1% |
| 31-60 días | 310,000 | 2 |
| 61-90 días | 102,000 | 15 |
| 91-120 días | 76,000 | 30 |
| Más de 120 días | 97,000 | 60 |
| Importe total por cobrar | $1,300,000 | |

*a)* Registre en asientos de diario las cancelaciones para 2016 mediante el método de cancelación directa.

*b)* Registre en asientos de diario las cancelaciones y el asiento de ajuste al final del año para 2016 con el método de provisión. Suponga que la cuenta de provisión tenía un saldo inicial de $95,000 el 1 de enero de 2016 y que la empresa usa el método de análisis de las cuentas por cobrar.

*c)* ¿Cuánto más alta (más baja) hubiera sido la utilidad neta de Seaforth International en 2016 mediante el método de cancelación directa que mediante el método de provisión?

### EJ 9-19 Determinación de la fecha de vencimiento y de intereses sobre documentos

OBJ. 6

✔ *a)* 2 de mayo, $1,600

Determine las fechas de vencimiento y el importe de los intereses adeudados al vencimiento de los siguientes documentos fechados en 2016.

| | Fecha de emisión | Valor nominal | Tasa de interés | Plazo del documento en días |
|---|---|---|---|---|
| *a)* | 3 de enero* | $80,000 | 6% | 120 |
| *b)* | 20 de febrero* | 27,000 | 4 | 30 |
| *c)* | 24 de mayo | 62,500 | 8 | 45 |
| *d)* | 30 de agosto | 30,000 | 5 | 90 |
| *e)* | 4 de octubre | 40,000 | 7 | 90 |

* Febrero de 2016 tiene 29 días.

### EJ 9-20 Asientos para documentos por cobrar

OBJ. 6

✔ *b)* $77,250

Master Design Decorators emitió un documento a 180 días, al 6%, por $75,000, con fecha del 14 de mayo de 2016, para Morgan Furniture Company, por una cuenta por pagar pendiente.

*a)* Determine la fecha de vencimiento del documento.

*b)* Establezca el valor al vencimiento del documento.

*c)* Registre en asientos de diario lo siguiente: 1) recibo del documento por Morgan Furniture y 2) recibo del pago del documento al vencimiento.

### EJ 9-21 Asientos para documentos por cobrar

OBJ. 6

La serie de siete transacciones registradas en las siguientes cuentas T se relaciona con una venta a crédito a un cliente y el recibo del importe adeudado. Describa brevemente cada transacción.

**EFECTIVO**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (7) | 61,509 | | |

**DOCUMENTOS POR COBRAR**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (5) | 60,000 | (6) | 60,000 |

**CLIENTES**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (1) | 75,000 | (3) | 15,000 |
| (6) | 60,600 | (5) | 60,000 |
| | | (7) | 60,600 |

**DEVOLUCIONES Y BONIFICACIONES SOBRE VENTAS**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (3) | 15,000 | | |

**INVENTARIO DE MERCANCÍAS**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (4) | 9,000 | (2) | 45,000 |

**COSTO DE LOS BIENES VENDIDOS**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (2) | 45,000 | (4) | 9,000 |

**VENTAS**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | (1) | 75,000 |

**INGRESOS POR CONCEPTO DE INTERESES**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | (6) | 600 |
| | | (7) | 909 |

### E9-22 Asientos para documentos por cobrar, incluyendo asientos de final de año

OBJ. 6

A continuación se presentan transacciones que llevó a cabo el proveedor de cremalleras Zippy Do Co.:

2015

Dic. 3. Recibió de Chicago Clothing & Bags Co., de una cuenta por cobrar, un documento por $36,000, a 90 días, al 6%, con fecha del 3 de diciembre.

31. Registró un asiento de ajuste para intereses devengados sobre el documento del 3 de diciembre.

31. Registró el asiento de cierre para el ingreso por concepto de intereses.

2016

Marzo 2. Recibió el pago del documento y los intereses de Chicago Clothing & Bags Co.

Registre en asientos de diario las transacciones.

### EJ 9-23 Asientos para recibo y no pago de documentos por cobrar OBJ. 6

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones de Trapper Jon's Productions.

Junio 23. Recibió un documento de una cuenta por pagar de Radon Express Co. por $48,000, a 90 días al 8% con fecha del 23 de junio.

Sept. 21. Radon Express Co. no pagó el documento.

Oct. 21. Recibió el monto adeudado sobre el documento no pagado, más intereses de 30 días al 10% sobre el importe total cobrado a Radon Express Co. el 21 de septiembre.

### EJ 9-24 Asientos para recibo y no pago de documentos por cobrar OBJS. 4, 6

Paso a paso

Registre en asientos de diario las siguientes transacciones en las cuentas de Safari Games Co., la cual opera un casino en una embarcación.

Abr. 18. Recibió un documento por $60,000, a 30 días, al 7%, con fecha del 18 de abril de Glenn Cross, de una cuenta por cobrar.

30. Recibió un documento por $42,000, a 60 días, al 8%, con fecha del 30 de abril de Rhoni Melville.

Mayo 18. Glenn Cross no pagó el documento con fecha del 18 de abril, y el importe de este se cargó a la cuenta del cliente, intereses incluidos.

Junio 29. Rhoni Melville no pagó el documento con fecha del 30 de abril y el importe respectivo se cargó a la cuenta del cliente, intereses incluidos.

Agosto 16. Recibió el efectivo por el importe adeudado en el documento no pagado con fecha del 18 de abril, más intereses de 90 días, al 8%, sobre el importe total cargado a Glenn Cross el 18 de mayo.

Oct. 22. Canceló contra la cuenta de provisión el importe cargado a Rhoni Melville el 29 de junio por el documento no pagado con fecha del 30 de abril.

### EJ 9-25 Las cuentas por cobrar en el balance general OBJ. 7

Liste los errores que pueda encontrar en el siguiente balance general parcial:

**Napa Vino Company**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

Activo

| | | |
|---|---|---|
| Activo circulante: | | |
| Efectivo | | $ 78,500 |
| Documentos por cobrar | $ 300,000 | |
| Menos intereses por cobrar | 4,500 | 295,500 |
| Clientes | $1,200,000 | |
| Más provisión para cuentas de cobro dudoso | 11,500 | 1,211,500 |

### EJ 9-26 Rotación de cuentas por cobrar a los clientes y días de ventas en cuentas por cobrar OBJ. 8

✔ *a*) Año 2: 10.7

Paso a paso

Polo Ralph Lauren Corporation diseña, comercializa y distribuye diversos productos de ropa, artículos decorativos, accesorios y fragancias que incluyen marcas como Polo de Ralph Lauren, Ralph Lauren Purple Label, Ralph Lauren, Polo Jeans Co. y Chaps. La empresa reportó los siguientes datos para los últimos dos años:

| | Para el periodo que termina | |
|---|---|---|
| | Año 2 | Año 1 |
| Ventas | $6,859,500 | $5,660,300 |
| Clientes | 690,000 | 592,700 |

*(Continúa)*

Suponga que las cuentas por cobrar (en millones) fueron de $486,200 para el inicio del año 1.

*a*) Calcule la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes para los años 2 y 1. Redondee a un decimal.

*b*) Calcule los días de ventas en cuentas por cobrar para los años 2 y 1. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

*c*) ¿A qué conclusiones llega en relación con la eficiencia de Ralph Lauren para cobrar sus cuentas pendientes?

---

**EJ 9-27 Rotación de cuentas por cobrar y días de ventas en cuentas por cobrar** OBJ. 8

✔ *a*) Año 2: 10.3

H. J. Heinz Company fue fundada en 1869 por Henry J. Heinz en Sharpsburg, Pennsylvania. La empresa manufactura y comercializa en todo el mundo productos alimenticios como catsup, condimentos, salsas, comida congelada, alimento para mascotas, sopas y atún. La empresa reportó los siguientes datos para los últimos dos años:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $11,649,079 | $10,706,588 |
| Clientes | 993,510 | 1,265,032 |

Suponga que las cuentas por cobrar (en millones) fueron de $1,045,338 para el inicio del año 1.

*a*) Calcule la rotación de cuentas por cobrar para los años 2 y 1. Redondee a un decimal.

*b*) Calcule los días de ventas en cuentas por cobrar para los años 2 y 1. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

*c*) ¿A qué conclusiones llega con relación a la eficiencia de Heinz para cobrar sus cuentas pendientes?

---

**EJ 9-28 Rotación de cuentas por cobrar a los clientes y días de ventas en cuentas por cobrar** OBJ. 8

The Limited Brands Inc. vende ropa para dama y productos de cuidado personal en tiendas de especialidad como Victoria's Secret y Bath & Body Works. La empresa reportó los siguientes datos para los últimos dos años:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $10,364 | $9,613 |
| Clientes | 269 | 267 |

Suponga que la cuenta de clientes (en millones) fue de $249 para el inicio del año 1.

*a*) Calcule la rotación de cuentas por cobrar a los clientes para los años 2 y 1. Redondee a un decimal.

*b*) Calcule los días de ventas en cuentas por cobrar para los años 2 y 1. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

*c*) ¿A qué conclusiones llega en relación con la eficiencia de The Limited Brands Inc. para cobrar sus cuentas pendientes?

---

**EJ9-29 Rotación de cuentas por cobrar a los clientes**

Utilice los datos de los ejercicios 9-27 y 9-28 para analizar las razones de rotación de cuentas por cobrar a los clientesde H. J. Heinz Company y The Limited Brands Inc.

*a*) Calcule el promedio de la razón de rotación de cuentas por cobrar a los clientes de los años que se muestran en los ejercicios 9-27 y 9-28 para The Limited Brands Inc. y H. J. Heinz Company.

*b*) ¿Cuál de las dos empresas tiene el promedio más alto de rotación de cuentas por cobrar?

*c*) Explique la lógica detrás del resultado obtenido en el punto anterior.

# Serie de problemas A

### PR 9-1A Asientos relacionados con cuentas incobrables

OBJ. 4

✔ 3. $1,749,300

Libro mayor

Paso a paso

The Irvine Company efectuó las siguientes transacciones durante el año fiscal que concluyó el 31 de diciembre:

Feb. 8. Recibió 40% del saldo de $18,000 de Decoy Co., una empresa en bancarrota, y canceló el resto como cuenta incobrable.

May. 27. Restableció la cuenta de Seth Nelsen que se había cancelado como incobrable el año anterior. Registró en asientos de diario el recibo de $7,350 en efectivo como pago completo de la cuenta de Seth.

Agosto 13. Canceló el saldo de $6,400 adeudado por Kat Tracks Co. que no cuenta con activos.

Oct. 31. Restableció la cuenta de Crawford Co. que se había cancelado como incobrable dos años antes. Registró el recibo de $3,880 en efectivo como pago completo.

Dic. 31. Canceló las siguientes cuentas como incobrables (regístrelo en un solo asiento): Newbauer Co., $7,190; Bonneville Co., $5,500; Crow Distributors, $9,400; Fiber Optics, $1,110.

31. Con base en el análisis de los $1,785,000 de las cuentas por cobrar, se calculó que $35,700 serán incobrables. Registre en asientos de diario el asiento de ajuste.

**Instrucciones**

1. Registre el saldo acreedor de $26,000 al 1 de enero en una cuenta T para la Provisión para cuentas de cobro dudoso.
2. Registre las transacciones en asientos de diario. Pase al libro mayor cada asiento que afecte las siguientes cuentas T y determine los nuevos saldos:

Provisión para cuentas de cobro dudoso

Gasto por cuentas incobrables

3. Determine el valor neto de realización esperado de las cuentas por cobrar a los clientes al 31 de diciembre.
4. Suponiendo que en lugar de basar la provisión para cuentas incobrables en un análisis de las cuentas por cobrar el asiento de ajuste del 31 de diciembre se basó en un gasto estimado de ¼ del 1% de las ventas netas de $18,200,000 durante el año, determine lo siguiente:

*a*) El gasto por cuentas incobrables durante el año.

*b*) El saldo en la cuenta de provisión después del ajuste del 31 de diciembre.

*c*) El valor neto de realización esperado de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre.

### PR 9-2A Incobrabilidad de las cuentas por cobrar con base en su vencimiento; estimación de la provisión para cuentas de cobro dudoso

OBJ. 4

✔ 3. $121,000

Trophy Fish Company vende carnada y equipo de pesca para tiendas de deportes en el oeste de Estados Unidos. Su empleado encargado de clientes preparó la siguiente cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar con base en su vencimiento completada parcialmente al final de las operaciones el 31 de diciembre de 2015:

| | A | B | C | D | E | F | G | H |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | Dentro | Días posteriores a la fecha de vencimiento | | | | |
| 2 | | | de la | | | | | Más de |
| 3 | Cliente | Saldo | vigencia | 1–30 | 31–60 | 61–90 | 91–120 | 120 |
| 4 | AAA Outfitters | 20,000 | 20,000 | | | | | |
| 5 | Brown Trout Fly Shop | 7,500 | | | 7,500 | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| 30 | Zigs Fish Adventures | 4,000 | | 4,000 | | | | |
| 31 | Subtotales | 1,300,000 | 750,000 | 290,000 | 120,000 | 40,000 | 20,000 | 80,000 |

(*Continúa*)

Las siguientes cuentas se omitieron sin querer de la cédula de incobrabilidad con base en su vencimiento y no se incluyeron en los subtotales anteriores:

| Cliente | Fecha de vencimiento | Saldo |
|---|---|---|
| Adams Sports & Flies | 22 de mayo de 2015 | $5,000 |
| Blue Dun Flies | 10 de octubre de 2015 | 4,900 |
| Cicada Fish Co. | 29 de septiembre de 2015 | 8,400 |
| Deschutes Sports | 20 de octubre de 2015 | 7,000 |
| Green River Sports | 7 de noviembre de 2015 | 3,500 |
| Smith River Co. | 28 de noviembre de 2015 | 2,400 |
| Western Trout Company | 7 de diciembre de 2015 | 6,800 |
| Wolfe Sports | 20 de enero de 2016 | 4,400 |

Trophy Fish tiene el siguiente historial de cuentas incobrables por categoría de incobrabilidad:

| Clase de incobrabilidad | Porcentaje de incobrabilidad |
|---|---|
| 0 días | 1% |
| 1-30 días | 2 |
| 31-60 días | 10 |
| 61-90 días | 30 |
| 91-120 días | 40 |
| Más de 120 días | 80 |

**Instrucciones**

1. Determine el número de días transcurridos desde su vencimiento para cada una de las cuentas anteriores.
2. Complete la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar con base en su vencimiento incorporando las cuentas omitidas al final de la cédula y actualizando los totales.
3. Estime la provisión para cuentas de cobro dudoso con base en la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar con base en su vencimiento.
4. Suponga que la provisión para cuentas de cobro dudoso de Trophy Fish tiene un saldo deudor de $3,600 antes del ajuste el 31 de diciembre de 2015. Registre en asientos de diario el ajuste para las cuentas incobrables.
5. Suponga que el asiento de ajuste del punto anterior se omitió inadvertidamente. ¿Cómo afectaría esta omisión el balance general y el estado de resultados?

---

### PR 9-3A Comparación de dos métodos de contabilidad para las cuentas por cobrar incobrables

**OBJS. 3, 4, 5**

✔ 1. Año 4: saldo de cuenta de provisión, al final del año, $15,050

Call Systems Company, una empresa proveedora de servicios y refacciones telefónicas, ha concluido su cuarto año de operaciones. Ha utilizado el método de cancelación directa para registrar el gasto por cuentas incobrables en todo el periodo. Debido a aumentos significativos del volumen de ventas y el importe de cuentas incobrables, la empresa analiza un cambio al método de provisión. Se solicita información sobre el efecto que hubiera tenido una provisión anual de 1% de las ventas sobre el importe del gasto por cuentas incobrables reportado para cada uno de los cuatro años anteriores. También se considera conveniente conocer cuál habría sido el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso al final de cada año. Se obtuvo la siguiente información de las cuentas:

| | | | Año de origen de las cuentas por cobrar canceladas por incobrables | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Año | Ventas | Cuentas por cobrar canceladas | 1° | 2° | 3° | 4° |
| 1° | $ 900,000 | $ 4,500 | $4,500 | | | |
| 2° | 1,250,000 | 9,600 | 3,000 | $6,600 | | |
| 3° | 1,500,000 | 12,800 | 1,000 | 3,700 | $8,100 | |
| 4° | 2,200,000 | 16,550 | | 1,500 | 4,300 | $10,750 |

**Instrucciones**

1. Reúna la información solicitada y utilice los siguientes encabezados de columna:

| | Gasto por cuentas incobrables | | | |
|---|---|---|---|---|
| Año | Gasto realmente reportado | Gasto basado en estimación | Aumento (disminución) del importe del gasto | Saldo de cuenta de provisión al final del año |

2. La experiencia durante los primeros cuatro años de operaciones indicó que las cuentas por cobrar se cobraban en dos años o tenían que cancelarse como incobrables. ¿La estimación de 1% de las ventas parece razonablemente cercana a la experiencia real con las cuentas incobrables que se originaron durante los primeros dos años? Explique.

---

**PR 9-4A Detalles de los documentos por cobrar y los asientos relacionados** **OBJ.6**

✔ 1. Documento 2. Fecha de vencimiento, 22 de junio: intereses por cobrar adeudados, $360

Paso a paso

Flush Mate Co. comercializa artículos de baño. Durante el año fiscal en curso recibió los siguientes documentos:

| | Fecha | Valor nominal | Plazo | Tasa de interés |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 6 de marzo | $80,000 | 45 días | 5% |
| 2. | 23 de abril | 24,000 | 60 días | 9 |
| 3. | 20 de julio | 42,000 | 120 días | 6 |
| 4. | 6 de septiembre | 54,000 | 90 días | 7 |
| 5. | 29 de noviembre | 27,000 | 60 días | 6 |
| 6. | 30 de diciembre | 72,000 | 30 días | 5 |

**Instrucciones**

1. Determine para cada documento: *a*) la fecha de vencimiento y *b*) el importe de los intereses adeudados al vencimiento, e identifique cada documento mediante un número.
2. Registre en asientos de diario el documento no pagado 3 en su fecha de vencimiento.
3. Registre en asientos de diario los intereses devengados sobre los documentos 5 y 6 el 31 de diciembre.
4. Registre en asientos de diario el recibo de los importes adeudados sobre los documentos 5 y 6 en enero.

---

**PR 9-5A Asientos de los documentos por cobrar** **OBJ. 6**

La siguiente información se relaciona con los documentos por cobrar y los intereses para CGH Cable Co., una empresa que fabrica y comercializa cable. (Todos los documentos tienen la fecha del día en que se recibieron.)

Abr. 10. Recibió un documento por $144,000, al 5%, a 60 días, por una cuenta por cobrar.

Mayo 15. Recibió un documento por $270,000, al 7%, a 120 días, por una cuenta por cobrar.

Junio 9. Recibió $145,200 sobre el documento del 10 de abril.

Agosto 22. Recibió un documento por $150,000, al 4%, a 45 días, por una cuenta por cobrar.

Sept. 12. Recibió $276,300, sobre el documento del 15 de mayo.

30. Recibió un documento de $210,000, al 8% y 60 días.

Oct. 6. Recibió $150,750 sobre el documento del 22 de agosto.

18. Recibió un documento por $120,000, al 5%, a 60 días, por una cuenta por cobrar.

Nov. 29. Recibió $212,800 sobre el documento del 30 de septiembre.

Dic. 17. Recibió $121,000 sobre el documento del 18 de octubre.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones.

Libro mayor

**PR 9-6A Transacciones de ventas y documentos por cobrar** OBJ. 6

A continuación aparecen transacciones seleccionadas efectuadas durante el año en curso por Caldemeyer Co. La empresa vende e instala sistemas de seguridad para hogares y empresas.

Enero 3. Prestó $18,000 en efectivo a Trina Gelhaus y recibió un documento al 8% y 90 días.

Feb. 10. Vendió mercancías a crédito a Bradford & Co. por $24,000. El costo de ventas fue de $14,400.

13. Vendió a crédito mercancías a Dry Creek Co. por $60,000. El costo de los bienes vendidos fue de $54,000.

Mar. 12. Aceptó un documento por $24,000, a 60 días, al 7%, de Bradford & Co., de una cuenta por cobrar.

14. Aceptó un documento por $60,000 de Dry Creek Co. a 60 días y 9% por su cuenta pendiente.

Abr. 3. Recibió los intereses adeudados por Trina Gelhaus y un nuevo documento a 120 días con 9% en renovación del préstamo del 3 de enero. (Registre tanto el cargo como el abono por el importe de los documentos por cobrar.)

May. 11. Recibió de Bradford & Co. el importe adeudado en el documento del 12 de marzo.

13. Dry Creek Co. no pagó su documento del 14 de marzo.

Julio 12. Recibió de Dry Creek Co. el importe adeudado sobre el documento no pagado más los intereses por 60 días al 12% calculados con el valor al vencimiento del documento.

Agosto 1. Recibió de Trina Gelhaus el importe adeudado en su documento del 3 de abril.

Oct. 5. Vendió a crédito mercancías a Halloran Co. por $13,500. El costo de los bienes vendidos fue de $8,100.

15. Recibió de Halloran Co. el importe de la factura del 5 de octubre menos 2% de descuento.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones.

# Serie de problemas B

✔ 3. $2,290,000

Libro mayor

Paso a paso

**PR 9-1B Asientos relacionados con cuentas incobrables** OBJ. 4

The Wild Trout Gallery efectuó las siguientes transacciones durante el ejercicio fiscal que termina el 31 de diciembre:

Enero 19. Restableció la cuenta de Arlene Gurley, que había sido cancelada el año anterior como cuenta incobrable. Registró en asientos de diario el efectivo por $2,660 como pago total de la cuenta de Arlene.

Abr. 3. Canceló el saldo de $12,750 adeudado por Premier GS Co., que está en bancarrota.

Julio 16. Recibió 25% del saldo de $22,000 adeudado por Hayden Co., un negocio en bancarrota, y canceló el resto como incobrable.

Nov. 23. Restableció la cuenta de Harry Carr, que se había cancelado dos años antes como incobrable. Registró en asientos de diario el recibo de $4,000 en efectivo como pago completo de la cuenta.

Dic. 31. Canceló las siguientes cuentas como incobrables (registro en un solo asiento): Cavey Co., $3,300; Fogle Co., $8,100; Lake Furniture, $11,400; Melinda Shryer, $1,200.

31. Con base en el análisis de los $2,350,000 de las cuentas por cobrar, estimó que $60,000 serán incobrables. Registró en asientos de diario el ajuste.

**Instrucciones**

1. Registre el saldo acreedor de $50,000 al 1 de enero en una cuenta T de Provisión para cuentas de cobro dudoso.

2. Registre en asientos de diario las transacciones. Pase al libro mayor cada asiento que afecte las siguientes cuentas T y determine los nuevos saldos:

   Provisión para cuentas de cobro dudoso
   Gasto por cuentas incobrables

3. Determine el valor neto de realización esperado de la cuenta de clientes al 31 de diciembre.
4. Suponiendo que en lugar de basar la provisión para cuentas incobrables en un análisis de las cuentas por cobrar, el asiento de ajuste del 31 de diciembre se basó en un gasto estimado de 0.5 de 1% de las ventas netas de $15,800,000 durante el año, determine lo siguiente:
   *a*) El gasto por cuentas incobrables durante el año.
   *b*) El saldo en la cuenta de provisión después del ajuste del 31 de diciembre.
   *c*) El valor neto de realización esperado de la cuenta de clientes al 31 de diciembre.

---

**PR 9-2B Incobrabilidad de las cuentas por cobrar con base en su vencimiento; estimación de la provisión para cuentas de cobro dudoso** OBJ. 4

✔ 3. $123,235

Wig Creations Company vende pelucas y productos para el cuidado del cabello a salones de belleza en Texas y el sureste de Estados Unidos. El empleado encargado de clientes para Wig Creations preparó la siguiente cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar con base en su vencimiento, parcialmente completada al final del ejercicio el 31 de diciembre de 2015:

| | A | B | C | D | E | F | G | H |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | Dentro | Días posteriores a la fecha de vencimiento | | | | |
| 2 | | | de la | | | | | Más de |
| 3 | Cliente | Saldo | vigencia | 1–30 | 31–60 | 61–90 | 91–120 | 120 |
| 4 | ABC Beauty | 15,000 | 15,000 | | | | | |
| 5 | Angel Wigs | 8,000 | | | 8,000 | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| 30 | Zodiac Beauty | 3,000 | | 3,000 | | | | |
| 31 | Subtotales | 875,000 | 415,000 | 210,000 | 112,000 | 55,000 | 18,000 | 65,000 |

Las siguientes cuentas se omitieron sin querer de la cédula de incobrabilidad con base en su vencimiento y no se incluyeron en los subtotales anteriores:

| Cliente | Fecha de vencimiento | Saldo |
|---|---|---|
| Arcade Beauty | 17 de agosto de 2015 | $10,000 |
| Creative Images | 30 de octubre de 2015 | 8,500 |
| Excel Hair Products | 3 de julio de 2015 | 7,500 |
| First Class Hair Care | 8 de septiembre de 2015 | 6,600 |
| Golden Images | 23 de noviembre de 2015 | 3,600 |
| Oh That Hair | 29 de noviembre de 2015 | 1,400 |
| One Stop Hair Designs | 7 de diciembre de 2015 | 4,000 |
| Visions Hair & Nail | 11 de enero de 2015 | 9,000 |

Wig Creations tiene el siguiente historial de cuentas incobrables por categoría de incobrabilidad:

| Clase de incobrabilidad | Porcentaje de incobrabilidad |
|---|---|
| 0 días transcurridos desde su vencimiento | 1% |
| 1-30 días | 4 |
| 31-60 días | 16 |
| 61-90 días | 25 |
| 91-120 días | 40 |
| Más de 120 días | 80 |

**Instrucciones**

1. Determine el número de días transcurridos desde su vencimiento para cada una de las cuentas anteriores.
2. Complete la cédula de incobrabilidad de las cuentas por cobrar con base en su vencimiento incorporando las cuentas omitidas en la parte final de la cédula y actualizando los totales.

(*Continúa*)

3. Estime la provisión para cuentas de cobro dudoso con base en la cédula de incobrabilidad de cuentas por cobrar con base en su vencimiento.
4. Suponga que la provisión para cuentas de cobro dudoso para Wig Creations tiene un saldo acreedor de $7,375 antes del ajuste del 31 de diciembre de 2015. Registre en asientos de diario el ajuste para las cuentas incobrables.
5. Suponga que el asiento de ajuste del punto anterior fue omitido inadvertidamente. ¿Cuál sería el efecto de esta omisión en el balance general y el estado de resultados?

---

### PR 9-3B Comparación de dos métodos de contabilidad para las cuentas por cobrar incobrables

OBJS. 3, 4, 5

✔ 1. Año 4: saldo de cuenta de provisión al final del año, $32,550

Digital Depot Company, una empresa que opera 40 tiendas de refacciones electrónicas, ha concluido su cuarto año de operaciones. Ha utilizado el método de cancelación directa para registrar el Gasto por cuentas incobrables durante todo el periodo. Debido a incrementos sustanciales en el volumen de ventas y el importe de cuentas incobrables, la empresa analiza un cambio al método de provisión. Se solicita información sobre el efecto que hubiera tenido una provisión anual de 0.25% de las ventas sobre el importe del Gasto por cuentas incobrables reportado para cada uno de los cuatro años anteriores. También se considera conveniente conocer cuál habría sido el saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso al final de cada año. Se obtuvo la información de las cuentas que se indica a continuación:

| | | | Año de origen de cuentas por cobrar canceladas por incobrables | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Año | Ventas | Cuentas incobrables canceladas | 1° | 2° | 3° | 4° |
| 1° | $12,500,000 | $18,000 | $18,000 | | | |
| 2° | 14,800,000 | 30,200 | 9,000 | $21,200 | | |
| 3° | 18,000,000 | 39,900 | 3,600 | 9,300 | $27,000 | |
| 4° | 24,000,000 | 52,600 | | 5,100 | 12,500 | $35,000 |

**Instrucciones**

1. Reúna la información solicitada y utilice los encabezados de las columnas siguientes:

| | Gasto por cuentas incobrables | | | |
|---|---|---|---|---|
| Año | Gasto realmente reportado | Gasto basado en estimación | Aumentos (disminución) del importe del gasto | Saldo de cuenta de provisión al, final del año |

2. La experiencia durante los primeros cuatro años de operaciones indicó que las cuentas por cobrar se cobraban en dos años o tenían que cancelarse como incobrables. ¿La estimación de 0.25% de las ventas parece razonablemente cercana a la experiencia real con las cuentas incobrables que se originaron durante los primeros dos años? Explique.

---

### PR 9-4B Detalles de los documentos por cobrar y los asientos relacionados

OBJ. 6

✔ 1. Documento 1. fecha de vencimiento, 13 de febrero: intereses adeudados al vencimiento, $110

Paso a paso

Gen-X Ads Co. produce videos publicitarios. Durante el año fiscal en curso, Gen-X Ads Co. recibió los siguientes documentos:

| | Fecha | Valor nominal | Plazo | Tasa de interés |
|---|---|---|---|---|
| 1. | 14 de enero | $33,000 | 30 días | 4% |
| 2. | 9 de marzo | 60,000 | 45 días | 7 |
| 3. | 12 de julio | 48,000 | 90 días | 5 |
| 4. | 23 de agosto | 16,000 | 75 días | 6 |
| 5. | 15 de noviembre | 36,000 | 60 días | 8 |
| 6. | 10 de diciembre | 24,000 | 60 días | 6 |

**Instrucciones**

1. Determine para cada documento: *a*) la fecha de vencimiento y *b*) el importe de los intereses adeudados al vencimiento, e identifique mediante un número cada documento.

2. Registre en asientos de diario el documento no pagado 3 en su fecha de vencimiento.
3. Registre en asientos de diario los intereses devengados sobre los documentos 5 y 6 el 31 de diciembre.
4. Registre en asientos de diario el recibo de los importes adeudados sobre los documentos 5 y 6 en enero y febrero.

---

### PR 9-5B Asientos de los documentos por cobrar

OBJ. 6

La siguiente información se relaciona con los documentos por cobrar y los intereses para Owens Co., una empresa de servicios financieros. (Todos los documentos tienen la fecha del día en que se recibieron.)

Mar. 8. Recibió un documento por $33,000, al 5%, a 60 días, de una cuenta por cobrar.
31. Recibió un documento por $80,000, al 7%, a 90 días, de una cuenta por cobrar.

Mayo 7. Recibió $33,275 sobre el documento del 8 de marzo.
16. Recibió un documento por $72,000, al 7%, a 90 días, de una cuenta por cobrar.

Junio 11. Recibió un documento por $36,000, al 6%, a 45 días de una cuenta por cobrar.
29. Recibió $81,400 del documento del 31 de marzo.

Julio 26. Recibió $36,270 del documento del 11 de junio.

Agosto 4. Recibió un documento por $48,000, al 9%, a 120 días, de una cuenta por cobrar.
14. Recibió $73,260 sobre el documento del 16 de mayo.

Dic. 2. Recibió $49,440 sobre el documento del 4 de agosto.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones.

---

### PR 9-6B Transacciones de ventas y documentos por cobrar

OBJ. 6

Libro mayor

A continuación aparecen transacciones efectuadas por Danix Co., una empresa mercantil, durante el año en curso:

Enero 21. Vendió mercancía a crédito a Black Tie Co. por $28,000. El costo de los bienes vendidos fue de $16,800.

Mar. 18. Aceptó un documento por $28,000 a 60 días, a 6%, de Black Tie Co., por una cuenta por cobrar.

Mayo 17. Recibió de Black Tie Co. el importe adeudado en el documento del 18 de marzo.

Junio 15. Vendió mercancías a crédito a Pioneer Co. por $17,700. El costo de los bienes vendidos fue de $10,600.
21. Prestó $18,000 en efectivo a JR Stutts, recibiendo un documento a 30 días, al 8%.
25. Recibió el importe de la factura del 15 de junio de Pioneer Co., menos 1% de descuento.

Julio 21. Recibió los intereses adeudados por JR Stutts y un nuevo documento por 60 días, al 9%, como renovación del préstamo del 21 de junio. (Registre el cargo y el abono en la cuenta de documentos por cobrar.)

Sept. 19. Recibió de JR Stutts el importe de su documento del 21 de julio.
22. Vendió a crédito mercancía a Wycoff Co. por $20,000. El costo de los bienes vendidos fue de $12,000.

Oct. 14. Aceptó un documento por $20,000 al 6%, a 30 días, por la cuenta de Wycoff Co.

Nov. 13. Wycoff Co. no pagó el documento del 14 de octubre.

Dic. 28. Recibió de Wycoff Co. el importe del documento no pagado más los intereses por 45 días a 8% calculados al valor al vencimiento del documento.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones.

# Casos y proyectos

### CP 9-1 Ética y conducta profesional en los negocios

Bev Wynn, vicepresidente de operaciones de Dilon County Bank, ordenó al programador de computadoras del banco que utilizara un año de 365 días para calcular los intereses sobre las cuentas de depósito (por pagar). Bev también indicó al programador que utilizara un año de 360 días para calcular los intereses sobre préstamos (por cobrar).

Analice si Bev se comporta de manera profesional.

### CP 9-2 Estimación de las cuentas incobrables

Durante varios años, las ventas de Xtreme Co. han sido "sólo al contado". Sin embargo, el 1 de enero de 2013 la empresa comenzó a ofrecer créditos con condiciones de n/30. El importe del asiento de ajuste para registrar las cuentas por cobrar incobrables estimado al final de cada año ha sido 0.5 de 1% de las ventas a crédito, que es la tasa promedio reportada para la industria. Las siguientes son las ventas a crédito y los saldos acreedores en Provisión para cuentas de cobro dudoso al final del año durante los cuatro años anteriores:

| Año | Ventas a crédito | Provisión por cuentas de cobro dudoso |
|---|---|---|
| 2013 | $4,000,000 | $ 5,000 |
| 2014 | 4,400,000 | 8,250 |
| 2015 | 4,800,000 | 10,200 |
| 2016 | 5,100,000 | 14,400 |

A Laurie Jones, presidente de Xtreme Co., le preocupa que sea insatisfactorio el método utilizado para contabilizar y cancelar las cuentas por cobrar incobrables. Le pide a usted asesoría para analizar las operaciones anteriores en esta área, además de recomendaciones para un cambio.

1. Determine el importe de: *a)* la adición a Provisión para cuentas de cobro dudoso y *b)* las cuentas canceladas durante cada uno de los cuatro años anteriores.
2. *a)* Sugiera a Laurie Jones si parece razonable la estimación de 0.5 de 1% de las ventas a crédito.

   *b)* Suponga que después de analizar el inicio *a)* con Laurie Jones, ella desea saber qué acción puede aplicarse para determinar cuál debe ser el saldo de Provisión para cuentas de cobro dudoso al 31 de diciembre de 2016 y cuáles cambios posibles, en caso de haberlos, recomendaría usted para contabilizar las cuentas por cobrar incobrables. ¿Qué le respondería?

### CP 9-3 Rotación de cuentas por cobrar a los clientes y días de cobro de las cuentas por cobrar

Best Buy es un minorista especializado en aparatos de electrónica de consumo, como computadoras personales, software para entretenimiento y aplicaciones. Best Buy opera tiendas además de los sitios web Best Buy, Media Play, On Cue y Magnolia Hi-Fi. Durante los dos años recientes, la empresa reportó lo siguiente (en millones):

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $50,705 | $49,747 |
| Cuentas por cobrar al final del año | 2,288 | 2,348 |

Suponga que las cuentas por cobrar (en millones) fueron por $2,020 al inicio del año 1.

1. Determine la rotación de las cuentas por cobrar para los años 2 y 1. Redondee a un decimal.
2. Determine los días de ventas en cuentas por cobrar al final de los años 2 y 1. Utilice 365 días y redondee a un decimal.

3. ¿Cuáles conclusiones obtiene de los puntos 1) y 2) en relación con la eficacia de Best Buy para cobrar sus cuentas por cobrar?
4. ¿Cuál supuesto se formuló acerca de las ventas para los cálculos de Best Buy que puede distorsionar las razones de las dos empresas y, por lo tanto, hacer que no se puedan comparar?

---

### CP 9-4 Rotación de las cuentas por cobrar a los clientes y días de cobro de las cuentas por cobrar

Apple Inc. diseña, fabrica y comercializa computadoras personales y soluciones de computación y comunicación personal relacionadas, principalmente a clientes en las áreas de creación, educación, consumo y negocios. Una parte sustancial de todas las ventas netas de la empresa durante los cinco años anteriores proviene de sus Macs, iPods y software y periféricos relacionados. Durante los dos ejercicios fiscales recientes, Apple reportó lo siguiente (en millones):

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $156,508 | $108,249 |
| Cuentas por cobrar al final del año | 21,275 | 13,731 |

Suponga que las cuentas por cobrar a los clientes (en millones) fueron por $11,560 al inicio del año 1.

1. Calcule la rotación de las cuentas por cobrar para los años 2 y 1. Redondee a un decimal.
2. Determine los días de ventas en cuentas por cobrar al final de los años 2 y 1. Utilice 365 días y redondee a un decimal.
3. ¿Cuáles conclusiones obtiene de los puntos 1) y 2) en relación con la eficiencia de Apple para cobrar sus cuentas por cobrar?

---

### CP 9-5 Rotación de las cuentas por cobrar a los clientes y días de cobro de las cuentas por cobrar

Costco Wholesale Corporation opera almacenes de membresía donde vende diversos productos de marca propia y otras marcas. Sus oficinas corporativas se encuentran en Issaquah, Washington, y también vende mercancía en línea en Estados Unidos (Costco.com) y Canadá (Costco.ca). Durante los dos años recientes, la empresa reportó la siguiente información:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $99,137 | $88,915 |
| Cuentas por cobrar al final del año | 1,576 | 1,455 |

Suponga que las cuentas por cobrar a los clientes (en miles) fueron $1,321 al inicio del primer año.

1. Calcule la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes para los años 2 y 1. Redondee a un decimal.
2. Determine los días de ventas en cuentas por cobrar a los clientes al final de los años 2 y 1. Utilice 365 días y redondee a un decimal.
3. ¿Qué conclusiones obtiene de los puntos 1 y 2 en relación con la eficiencia de Costco para cobrar sus cuentas por cobrar a los clientes?
4. Dada la naturaleza de las operaciones de Costco, ¿cree usted que la rotación de las cuentas por cobrar a los clientes de la empresa sería mayor o menor que la de una empresa manufacturera común como H.J. Heinz Company? Explique.

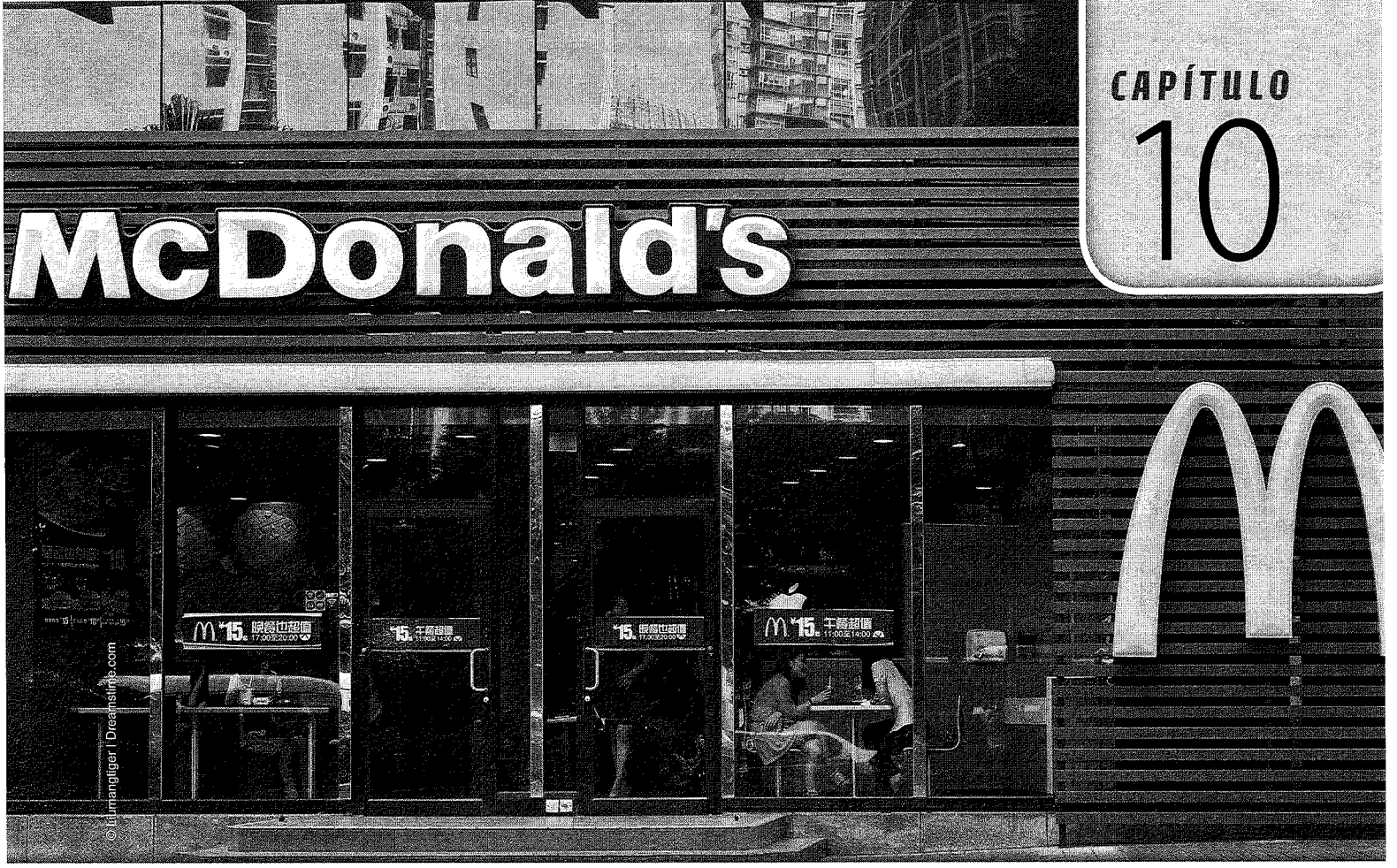
### CP 9-6 Rotación de las cuentas por cobrar

La razón de rotación de las cuentas por cobrar a los clientes variará según la empresa, dependiendo de la naturaleza de sus operaciones. Por ejemplo, una rotación de 6 para un proveedor de servicios de internet es inaceptable, pero sería excelente para un fabricante de equipo de laminado especializado. La siguiente es una lista de empresas muy conocidas.

| | | |
|---|---|---|
| Alcoa Inc. | The Coca-Cola Company | Kroger |
| AutoZone, Inc. | Delta Air Lines | Procter & Gamble |
| Barnes & Noble, Inc. | The Home Depot | Walmart |
| Caterpillar | IBM | Whirlpool Corporation |

1. Clasifique cada una de las empresas anteriores respecto de si es probable que su razón de rotación sea superior o menor que 15.
2. Con base en el punto 1), identifique una característica de las empresas con razón de rotación de cuentas por cobrar a los clientes mayor que 15.

CAPÍTULO 10




# Activos fijos y activos intangibles

## McDonald's

McDonald's inició operaciones en San Bernardino, California, en 1940 como un restaurante Bar-B-Q bajo el liderazgo de los hermanos Dick y Mac McDonald. En 1954, Ray Kroc visitó el restaurante y convenció a los hermanos McDonald de permitirle franquiciar sus operaciones a nivel nacional. Ray Kroc abrió su primer McDonald's en Des Plaines, Illinois, en 1955, con sus nuevos y distintivos arcos dorados. En la actualidad, McDonald's opera en 119 países, cuenta con más 34,000 restaurantes, emplea a más de 400,000 personas, ha vendido más de 250 mil millones de hamburguesas y ha generado ingresos por más de 27,500 millones de dólares.

¿Le gustaría tener y operar un restaurante de McDonald's? La empresa otorga franquicias por veinte años a personas que desean convertirse en propietarios y operadores de un restaurante. Una persona puede comprar tanto un restaurante existente como uno nuevo. Cuando se abre un nuevo restaurante, el propietario debe invertir en el equipo de tienda, letreros, mobiliario y decoración. La empresa normalmente es propietaria del terreno y el edificio. McDonald's también proporciona capacitación a los propietarios y operadores. A cambio, la empresa recibe un pago mensual por servicios, que puede ser un importe fijo o un porcentaje sobre las ventas. El costo total de la apertura de un nuevo restaurante puede ser de varios millones de dólares.

Obviamente, la decisión de abrir un restaurante McDonald's es un compromiso importante con implicaciones a largo plazo. Este capítulo analiza la contabilidad de inversiones en activos fijos a largo plazo, como las que implica un nuevo restaurante. Esta contabilidad aborda cuestiones como el monto de inversión que debe registrarse cada año como activo y como gasto, así como el registro de la disposición de activos fijos. Por último, se analiza la contabilidad de recursos naturales, como depósitos minerales, y de los activos intangibles, como patentes y derechos de autor.

*Fuente*: http://www.aboutmcdonalds.com

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

OBJ 1 **Definir, clasificar y contabilizar el costo de los activos fijos.**
Naturaleza de los activos fijos
- Clasificación de costos
- Costo de los activos fijos
- Desembolsos de capital e ingresos — **EE 10-1**
- Arrendamiento de activos fijos

OBJ 2 **Calcular la depreciación con los métodos de línea recta, de unidades de producción y de doble saldo decreciente.**
Contabilidad de la depreciación
- Factores a considerar en el cálculo de los gastos por depreciación
- Método de línea recta — **EE 10-2**
- Método de unidades de producción o unidades producidas — **EE 10-3**
- Método de doble saldo decreciente — **EE 10-4**
- Comparación de los métodos de depreciación
- Depreciación para el impuesto federal sobre la renta
- Revisión de las estimaciones de depreciación — **EE 10-5**

OBJ 3 **Registrar en asientos de diario la disposición de activos fijos.**
Disposición de activos fijos
- Baja de activos fijos
- Venta de activos fijos — **EE 10-6**

OBJ 4 **Calcular el agotamiento y registrarlo en asientos de diario.**
Recursos naturales — **EE 10-7**

OBJ 5 **Describir la contabilidad de los activos intangibles, como patentes, derechos de autor y crédito mercantil.**
Activos intangibles
- Patentes — **EE 10-8**
- Derechos de autor (propiedad intelectual) y marcas registradas
- Crédito mercantil — **EE 10-8**

OBJ 6 **Describir cómo se reporta un gasto por depreciación en el estado de resultados y elaborar un balance general que muestre activos fijos y activos intangibles.**
Reportes financieros de activos fijos e intangibles

OBJ 7 **Describir y ejemplificar la razón de rotación del activo fijo para evaluar la eficiencia de la empresa para utilizar su activo fijo.**
Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de rotación de activos fijos. — **EE 10-9**

**En un vistazo 10** Pase a la página 484

OBJ 1 Definir, clasificar y contabilizar el costo de los activos fijos.

# Naturaleza de los activos fijos

Los **activos fijos** son activos a largo plazo o relativamente permanentes como el equipo, la maquinaria, los edificios y el terreno. Otros nombres que describen los activos fijos son activo no circulante. Tienen las características siguientes:

- Existen físicamente y, por lo tanto, son activos *tangibles*.
- Pertenecen a la empresa, la cual los usa en sus operaciones normales.
- No se ofrecen para venta como parte de las operaciones normales.

La figura 1 presenta el porcentaje de los activos fijos entre el activo total de algunas empresas. Como se aprecia en la figura, con frecuencia representan una parte significativa del activo total de las empresas.

NIF NIIF Es necesario resaltar que, desde un punto de finanzas corporativas, los activos tangibles a largo plazo o no corrientes (denominados así por el marco conceptual de las NIIF), tienen un fin financiero de producir beneficios presentes y futuros. Si estos son reemplazados, existe el compromiso de generar mayores beneficios, siempre vigilando el costo-beneficio mediante el valor actual neto (VAN).

| | Activo fijo como porcentaje del activo total |
|---|---|
| Alcoa Inc. | 47% |
| Exxon Mobil Corporation | 68 |
| Ford Motor Company | 22 |
| Kroger | 62 |
| Office Depot Inc. | 21 |
| United Parcel Service, Inc. | 46 |
| Verizon Communications | 39 |
| Walgreen Co. | 36 |
| Walmart | 58 |

**FIGURA 1**
**Activo fijo como porcentaje del activo total de algunas empresas**

IFRS

Para más información vea el apéndice D.

## Clasificación de costos

Un costo en el que se ha incurrido se puede clasificar como un activo fijo, una inversión o un gasto. La figura 2 presenta cómo determinar la clasificación adecuada de un costo y, por lo tanto, cómo debe registrarse.

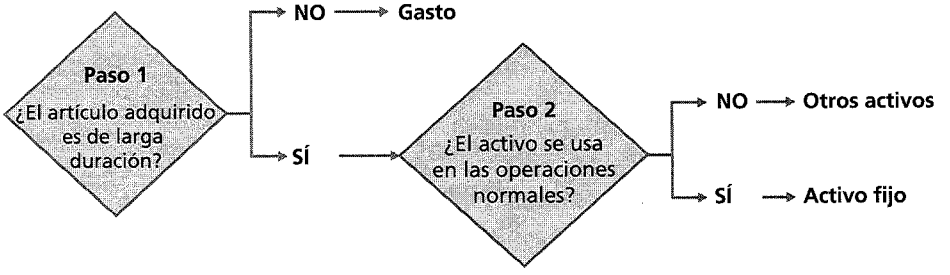



**FIGURA 2**
**Clasificación de costos**

Como se aprecia en la figura 2, la clasificación de un costo implica los pasos siguientes:

- Paso 1. ¿El artículo adquirido es de larga duración?
  Si la respuesta es *sí*, el artículo se capitaliza como un activo en el balance general, como un activo fijo dentro del activo no circulante. Avanzar al paso 2.
  Si la respuesta es *no*, el artículo se clasifica y registra como un *gasto*.
- Paso 2. ¿El activo se usa en las operaciones normales?
  Si la respuesta es *sí*, el activo se clasifica y registra como *activo fijo*.
  Si la respuesta es *no*, el activo se clasifica y registra como *otros activos*.

Algunos costos que se clasifican y registran como activos fijos son la compra de terreno, edificios o equipo. Por lo general, dichos activos duran más de un año y se usan en las operaciones normales. Sin embargo, un equipo de reserva que se use durante periodos de máxima actividad o cuando se descompone otro equipo también se clasifica como activo fijo, aunque no se use con frecuencia. En contraste, los activos fijos que se han abandonado o ya no se emplean en las operaciones pierden dicho carácter.

Aunque los activos fijos pueden venderse, no están en venta como parte de las operaciones normales. Por ejemplo, los automóviles y camiones que ofrece en venta una distribuidora no forman parte de sus activos fijos. Por otra parte, la grúa que usa la distribuidora en sus operaciones normales es un activo fijo.

Las inversiones son activos de larga duración que no se usan en las operaciones normales y que se conservan para reventa en el futuro. Se reportan en el balance general en una sección llamada *otros activos*. Por ejemplo, un terreno sin infraestructura que se adquiere para reventa en el futuro se clasificaría y reportaría como otros activos, no como un terreno.

NIF NIIF

En la NIC 40 de las NIIF, se contempla de la misma forma el concepto de propiedades de inversión, y es una norma que le da todo el tratamiento a este tipo de activos..

NIF NIIF El costo de estos rubros de activos fijos de la figura 3 es el mismo que contemplan las NIIF y las NIFM.

## Costo de los activos fijos

Los costos de adquirir activos fijos incluyen todos los importes erogados para instalar el activo y prepararlo para su uso. Por ejemplo, los costos del flete e instalación del equipo son parte del costo total de un activo.

La figura 3 resume algunos de los costos comunes de adquisición de activos fijos. Estos se registran al incluir un cargo en la cuenta del activo fijo relacionado, como Terreno,[1] Edificio, Mejoramiento del terreno, o Maquinaria y equipo.

**FIGURA 3** **Costos de adquirir activos fijos**

NIF NIIF La NIC 16, que es la norma internacional de Propiedades, planta y equipo, describe que toda inversión que se haga en activo fijo, que prolongue su vida útil estimada, deberá formar parte del mismo (deberá capitalizarse).

Sólo los costos necesarios de preparar el activo para su uso se incluyen como un costo del activo. Los costos innecesarios que no incrementan su utilidad se registran como un gasto, por ejemplo:

- Vandalismo
- Errores en la instalación
- Robo no cubierto por el seguro
- Daños durante el desempacado y la instalación
- Multas por carecer de los permisos adecuados de las dependencias gubernamentales

Una empresa puede incurrir en costos asociados con la construcción de un activo fijo, como un edificio nuevo. Los costos directos en los cuales se incurre durante la construcción, como la mano de obra y los materiales, deben capitalizarse como un cargo en una cuenta llamada *Construcción en proceso*. Cuando esta concluye, los costos se reclasifican al incluir un abono a Construcción en proceso y un cargo a una cuenta adecuada del activo fijo como Construcción. En el caso de algunas empresas, la construcción en proceso suele representar un importe significativo.

[1] Como se analiza aquí, se asume que el terreno sólo se utiliza como una ubicación o un sitio y no por sus depósitos de minerales u otros recursos naturales.

## Desembolsos e ingresos de capital

Una vez que se adquirió un activo fijo y se ha puesto en servicio, se puede incurrir en costos de mantenimiento y las reparaciones ordinarias. Además, se generan costos para mejorarlo o llevar a cabo reparaciones extraordinarias que prolongan su vida útil. Los costos benéficos sólo durante el periodo actual se llaman **desembolsos de ingresos**. Los costos que mejoran el activo o prolongan su vida útil se llaman **desembolsos de capital**.

Recientemente, Intel Corporation reportó casi 8,200 millones de dólares de construcción en proceso, lo cual representaba 29% de su activo fijo total.

**Mantenimiento y reparaciones ordinarias** Los costos relacionados con el mantenimiento y las reparaciones ordinarias de un activo fijo se registran como un gasto del periodo actual. Tales gastos se denominan *desembolsos para mantenimiento y reparaciones*, y se asientan como incrementos en Gasto por reparaciones y mantenimiento. Por ejemplo, $300 pagados para afinar un camión de reparto se registran como se muestra a continuación:

IFRS

Para más información vea el apéndice D.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Desembolsos para mantenimiento y reparaciones | | 300 | |
| Efectivo | | | 300 |

**Mejoras de un activo** Después de que un activo fijo se ha puesto en servicio, se pueden generar costos para mejorarlo. Por ejemplo, el valor de servicio de un camión de reparto podría aumentar si se le agrega un elevador hidráulico de $5,500 que haga más fácil y rápido el movimiento de las cargas. Tales costos son *desembolsos de capital*, y se registran como aumentos en la cuenta de activo fijo. En el caso del elevador hidráulico, el desembolso se registra como sigue:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Camión de reparto | | 5,500 | |
| Efectivo | | | 5,500 |

Debido a que aumentó el costo del camión de reparto, su depreciación también cambiará durante el resto de su vida útil.

**Reparaciones extraordinarias** Después de que un activo fijo se ha puesto en servicio, se pueden generar costos para prolongar su vida útil. Por ejemplo, es posible reacondicionar el motor de un elevador de carga que está cerca del final de su vida útil a un costo de $4,500, para prolongarla ocho años más. Tales costos son *desembolsos de capital* y se registran como una disminución en una cuenta de depreciación acumulada. En el caso del elevador de carga, el desembolso se registra como se muestra a continuación:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Depreciación acumulada—Elevador de carga | | 4,500 | |
| Efectivo | | | 4,500 |

Debido a que ha cambiado la vida útil restante del elevador de carga, su depreciación también cambia con base en su nuevo valor en libros.

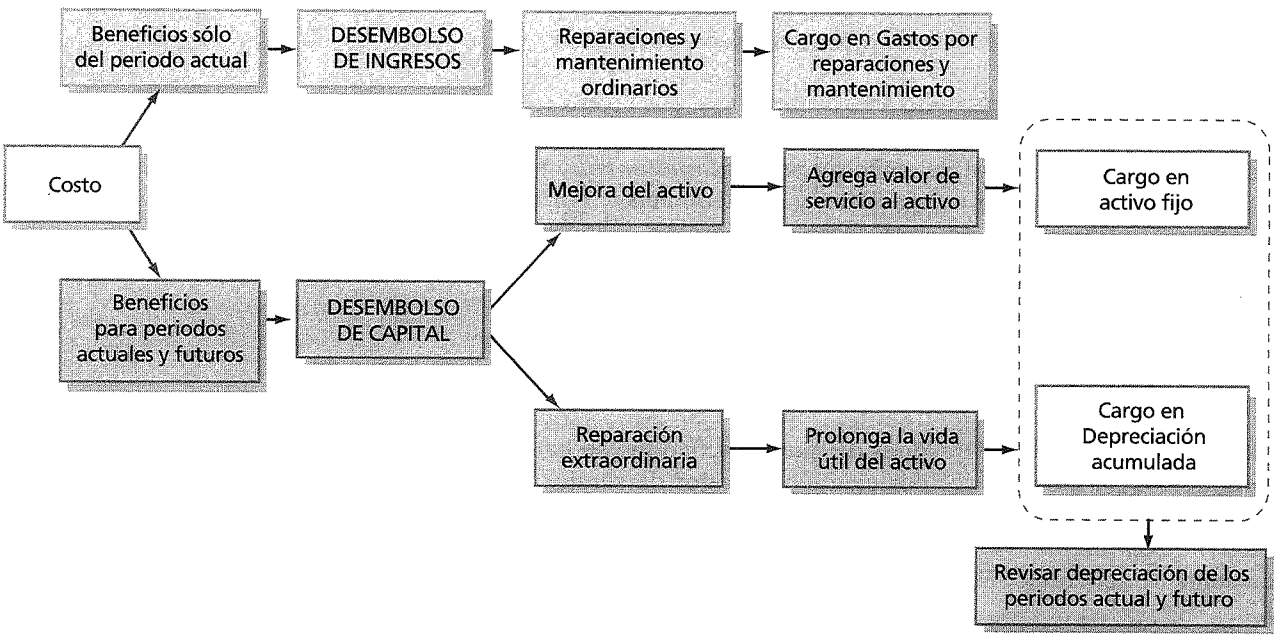
## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**DELITO CON EL CAPITAL**

Uno de los fraudes contables más grandes en la historia se relacionó con la contabilidad inadecuada de los desembolsos de capital. WorldCom, la segunda empresa de telecomunicaciones de Estados Unidos en su época, trató de manera inadecuada los gastos de mantenimiento de su red de telecomunicaciones como desembolsos de capital. Como resultado, la empresa tuvo que volver a calcular y reducir casi 4,000 millones de dólares sus utilidades de los años anteriores para corregir el error. La empresa se declaró en quiebra a los pocos meses de dar a conocer el error, y el CEO fue sentenciado a 25 años de prisión.

La contabilidad para desembolsos de ingresos y de capital se resume en la figura 4.

**FIGURA 4** **Desembolsos e ingresos de capital**




## Ejercicio de ejemplo 10-1 Desembolsos e ingresos de capital

OBJ 1

El 18 de junio, GTS Co. pagó $1,200 para mejorar un elevador hidráulico, y $45 por el cambio de aceite de uno de sus camiones de reparto. Registre en asientos de diario los desembolsos por la mejora del elevador hidráulico y el cambio de aceite.

### Siga mi ejemplo 10-1

| | | | |
|---|---|---|---|
| Jun. 18 | Camión de reparto | 1,200 | |
| | Efectivo | | 1,200 |
| 18 | Gasto por reparaciones y mantenimiento | 45 | |
| | Efectivo | | 45 |

Ejercicios prácticos: EP 10-1A, EP 10-1B

NIF NIIF Para la norma internacional NIC 16 "Propiedades, planta y equipo", resalta que además se le puede llamar valor de rescate, y que éste se puede calcular mediante la diferencia entre el valor razonable menos los costos de disposición.

## Arrendamiento de activos fijos

Un *arrendamiento* es un contrato que permite usar un activo durante cierto periodo. Los arrendamientos son comunes en los negocios. Por ejemplo, se suelen arrendar automóviles, computadoras, equipo médico, edificios y aviones.

Las dos partes que constituyen un contrato de arrendamiento son las siguientes:

- El *arrendador* es la parte propietaria del activo.
- El *arrendatario* es la parte a quien el arrendador otorga los derechos para usar el activo.

Bajo un contrato de arrendamiento, el arrendatario paga una renta periódica por el plazo del contrato. Una ventaja del arrendamiento de un activo es que el arrendatario accede al activo sin tener que gastar fondos u obtener financiamiento para adquirirlo. Además, los gastos de mantenimiento y reparación serán responsabilidad del arrendador. Por último, a través del arrendamiento se puede mitigar el riesgo de incurrir en costos adicionales porque el activo se vuelva obsoleto antes del final de su vida útil.

La contabilidad del arrendamiento es el tema de un proyecto conjunto entre la Financial Accounting Standards (FASB) y la International Accounting Standards Board (IASB) para conciliar

las normas estadounidenses y las internacionales.[2] Bajo las normas propuestas en este proyecto, tanto el arrendador como el arrendatario deben registrar los activos y pasivos asociados con ciertos contratos de arrendamiento a corto plazo.

Delta Air Lines arrienda instalaciones, aeronaves y equipo.

Para los propósitos de este libro, suponemos que los arrendamientos son a corto plazo y no se extienden más allá de un año. Además, los pagos de arrendamiento se registran como renta al registrar un cargo a Gastos de renta y un abono a Efectivo. Las condiciones del arrendamiento, como las opciones de renovación, pueden incorporarse en las notas a los estados financieros. La renta de activos descrita en los capítulos anteriores del libro se contabilizaron de esta manera.

# Contabilidad de la depreciación

OBJ 2 Calcular la depreciación con los métodos de línea recta, de unidades de producción y de doble saldo decreciente.

Los activos fijos, con excepción del terreno, con el tiempo pierden su capacidad para proporcionar servicios. Por lo tanto, los costos de activos fijos, como el equipo y los edificios, deben registrarse como un gasto durante su vida útil. Este registro periódico del costo de los activos fijos como un gasto se llama **depreciación**. Debido a que un terreno tiene una vida ilimitada, no se deprecia.

El asiento de ajuste para registrar la depreciación impone un cargo a Gastos por depreciación y un abono a la cuenta complementaria de activo llamada *Depreciación acumulada* o *Provisión para depreciación*. El uso de una cuenta complementaria de activo permite que el costo original se mantenga intacto en la cuenta del activo fijo.

**Nota:**
**El asiento de ajuste para registrar la depreciación incluye un cargo a Gastos por depreciación y un abono a Depreciación acumulada.**

La depreciación puede deberse a factores físicos o funcionales.

- Entre los factores de la *depreciación física* se pueden mencionar el desgaste y la ruptura durante el uso o por la exposición al clima.
- Algunos factores de *depreciación funcional* son la obsolescencia y los cambios en las necesidades de los clientes, que provocan que el activo ya no proporcione los servicios para los que fue diseñado. Por ejemplo, el equipo puede caer en la obsolescencia debido a cambios en la tecnología.

Dos percepciones erróneas comunes sobre la depreciación como se utiliza en la contabilidad son:

- La depreciación no mide una reducción del valor de mercado de un activo fijo. En lugar de esto, es una asignación al gasto del costo de un activo fijo durante su vida útil. Por lo tanto, el valor en libros de un activo fijo (costo menos depreciación acumulada) por lo general no coincide con su valor de mercado. Esto se justifica en la contabilidad porque un activo fijo sirve para llevar a cabo las operaciones de una empresa, y no para reventa.
- La depreciación no aporta efectivo para reemplazar los activos fijos que se desgastan. Esta percepción errónea ocurre porque la depreciación, a diferencia de casi todos los gastos, no requiere un desembolso de efectivo cuando se registra.

## Factores a considerar en el cálculo de los gastos por depreciación

Los tres factores que determinan el gasto de depreciación de un activo fijo son:

- El costo inicial del activo.
- La vida útil esperada del activo.
- El valor residual estimado del activo.

El *costo* inicial de un activo fijo se determina a partir de los conceptos previamente analizados y descritos en este capítulo.

La *vida útil esperada* de un activo se estima en el momento en que se pone en operación. Las asociaciones comerciales e industriales ofrecen estimaciones de las vidas útiles esperadas. El Internal Revenue Service también publica pautas sobre la vida útil, las cuales sirven para elaborar los reportes financieros. Sin embargo, es frecuente que empresas distintas consideren vidas útiles diferentes para activos similares.

El **valor residual** de un activo fijo al final de su vida útil se estima en el momento en que el activo se pone en servicio, y también se denomina *valor de desecho, valor de salvamento* o *valor de intercambio*. La diferencia entre el costo inicial de un activo fijo y su valor residual

NIF NIIF Para la norma internacional NIC 16 "Propiedades, planta y equipo", resalta que además se le puede llamar valor de rescate, y que éste se puede calcular mediante la diferencia entre el valor razonable menos los costos de disposición.

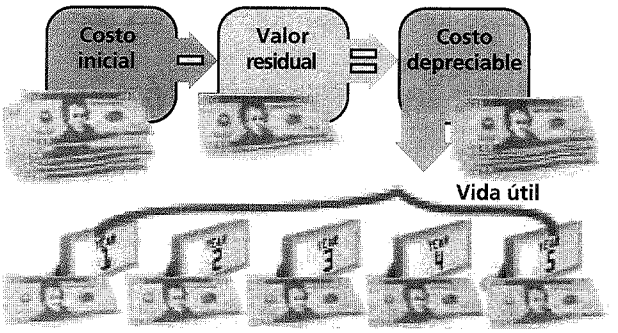
[2] Actualización de las propuestas de normas contables, *Leases, tema 842,* Financial Accounting Standards Board, 16 de mayo de 2013.

se conoce como *costo depreciable* del activo. El costo depreciable es el importe del costo del activo que se asigna durante su vida útil como gasto por depreciación. Si un activo fijo no tiene valor residual, su costo completo debe reasignarse para depreciación.

La figura 5 muestra la relación entre el gasto por depreciación y el costo inicial del activo fijo, su vida útil esperada y su valor residual estimado.

**FIGURA 5**

**Factores de los gastos por depreciación**




Numerosas empresas consideran el mes completo para calcular la depreciación de un activo que se pone en servicio o se retira de este durante la primera mitad de un mes. Es decir, se trata al activo como si se hubiera comprado o vendido el primer día de *ese* mes. Asimismo, las compras y ventas durante la segunda mitad de un mes se tratan como si hubieran ocurrido el primer día del mes *siguiente*. Para simplificar, esta es la práctica que se emplea en este capítulo.

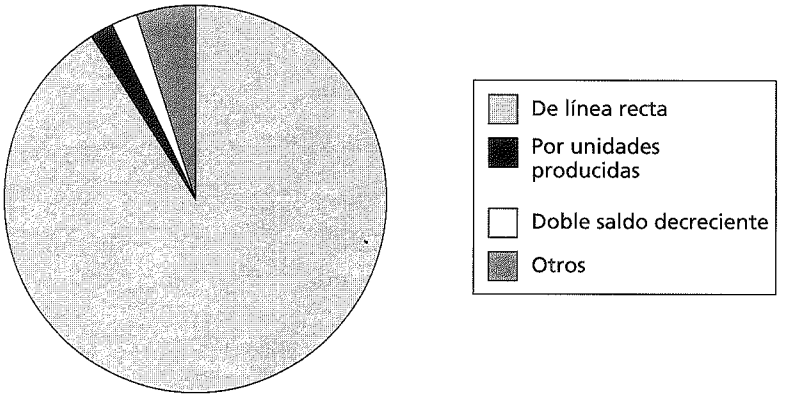
Los tres métodos de depreciación que se utilizan con más frecuencia son:[3]

- Depreciación en línea recta.
- Depreciación por unidades de producción o unidades producidas.
- Depreciación de doble saldo decreciente.

La figura 6 muestra la frecuencia con que se emplean estos métodos en los estados financieros.

**FIGURA 6**

**Uso de los métodos de depreciación**




Fuente: *Accounting Trends & Techniques,* 66a ed. American Institute of Certified Public Accountants, Nueva York, 2012.

No es necesario que las empresas utilicen el mismo método para calcular la depreciación de todos sus activos fijos. Por ejemplo, algunas utilizan un método para depreciar el equipo y otro para los edificios. Una empresa también puede emplear distintos métodos para determinar los impuestos sobre la renta y sobre la propiedad.

[3] Otro método que no se utiliza con frecuencia en la actualidad, llamado *método de suma de los dígitos de los años,* se describe y ejemplifica en el apéndice en línea disponible en www.cengagebrain.com.

## Método de línea recta

El **método de línea recta** proporciona el mismo importe de gasto por depreciación en cada año de la vida útil del activo. Como se aprecia en la figura 6, este método es el que más se utiliza.

Por ejemplo, suponga que se compró equipo el 1 de enero del siguiente modo:

| | |
|---|---|
| Costo inicial | $24,000 |
| Vida útil esperada | 5 años |
| Valor residual estimado | $2,000 |

El cálculo de la depreciación en línea recta de $4,400 se realizó así:

$$\text{Depreciación anual} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor residual}}{\text{Vida útil}} = \frac{\$24{,}000 - \$2{,}000}{5 \text{ años}} = \$4{,}400$$

Si un activo se utiliza sólo una parte de un año, se prorratea la depreciación anual. Por ejemplo, suponga que el equipo anterior se compró y puso en servicio el 1 de octubre. La depreciación del año que termina el 31 de diciembre sería de $1,100, y se calcula así:

$$\text{Depreciación parcial en el primer año} = \$4{,}400 \times 3 \div 12 = \$1{,}100$$

El cálculo de la depreciación en línea recta se simplifica pues convierte la depreciación anual en un porcentaje del costo depreciable.[4] El porcentaje de línea recta se determina al dividir 100% entre el número de años de vida útil esperada, como se aprecia a continuación:

| Años esperados de vida útil | Porcentaje de línea recta |
|---|---|
| 5 años | 20% (100% ÷ 5) |
| 8 años | 12.5% (100% ÷ 8) |
| 10 años | 10% (100% ÷ 10) |
| 20 años | 5% (100% ÷ 20) |
| 25 años | 4% (100% ÷ 25) |

En el caso del equipo anterior, la depreciación anual de $4,400 se calcula multiplicando el costo depreciable de $22,000 por 20% (100% ÷ 5).

Es fácil utilizar el método de línea recta. Cuando los ingresos de un activo son aproximadamente iguales de un periodo a otro, la depreciación en línea recta ofrece una buena conciliación del gasto por depreciación con los ingresos del activo.

### *Ejercicio de ejemplo 10-2* Depreciación en línea recta

OBJ 2

Un equipo que se compró al inicio del año a un costo de $125,000 tiene un valor residual estimado de $5,000 y una vida útil estimada de 10 años. Determine: *a*) el costo depreciable, *b*) la tasa de línea recta y *c*) la depreciación anual en línea recta.

### Siga mi ejemplo 10-2

*a*) $120,000 ($125,000 – $5,000)

*b*) 10% = 1 ÷ 10

*c*) $12,000 ($120,000 × 10%), o ($120,000 ÷ 10 años)

Ejercicios prácticos: EP 10-2A, EP 10-2B

[4] La tasa de depreciación también se expresa como fracción. Por ejemplo, la tasa de línea recta anual de un activo con una vida útil de tres años es 1/3.

## Método de unidades de producción o unidades producidas

El **método de unidades de producción** asigna el mismo importe de gasto por depreciación a cada unidad producida. Con base en el tipo de activo, las unidades producidas se pueden expresar en términos de horas, kilómetros conducidos o cantidad producida. Por ejemplo, la unidad producida de un camión se expresa por lo general, en kilómetros conducidos. Para activos de manufactura, las unidades producidas se expresan frecuentemente como unidades del producto. En este caso, el método de unidades producidas puede llamarse *método de unidades por resultados.*

Norfolk Southern Corporation deprecia los motores de sus trenes con base en las horas de operación.

El método de unidades producidas se aplica en dos pasos:

- Paso 1. Se determina la depreciación por unidad:

$$\text{Depreciación por unidad} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor residual}}{\text{Unidades producidas totales}}$$

- Paso 2. Se calcula el gasto por depreciación de la siguiente manera:

$$\text{Gasto por depreciación} = \text{Depreciación por unidad} \times \text{Unidades producidas totales utilizadas}$$

Como ejemplo, suponga que se espera que el equipo del ejemplo anterior tenga una vida útil de 10,000 horas de operación. Durante el año, el equipo funcionó 2,100 horas. La depreciación por unidades de producción durante el año suma $4,620, como se aprecia a continuación:

- Paso 1. La depreciación por hora se determina así:

$$\text{Depreciación por hora} = \frac{\text{Costo} - \text{Valor residual}}{\text{Unidades producidas totales}} = \frac{\$24{,}000 - \$2{,}000}{10{,}000 \text{ horas}} = \$2.20 \text{ por hora}$$

- Paso 2. El gasto por depreciación se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Gasto por depreciación} = \text{Depreciación por unidad} \times \text{Unidades producidas totales utilizadas}$$
$$\text{Gasto por depreciación} = \$2.20 \text{ por hora} \times 2{,}100 \text{ horas} = \$4{,}620$$

A menudo el método de unidades producidas se utiliza cuando el tiempo en servicio (o el uso) de un activo fijo varía de un año a otro. En tales casos, dicho método concilia el gasto por depreciación con los ingresos del activo.

### *Ejercicio de ejemplo 10-3* Depreciación por unidades de producción

OBJ 2

Un equipo que se adquirió al inicio del año, a un costo de $180,000, tiene un valor residual estimado de $10,000, posee una vida útil de 40,000 horas y operó 3,600 horas durante el año. Determine: *a)* el costo depreciable; *b)* la tasa de depreciación y *c)* la depreciación por unidades producidas durante el año.

### Siga mi ejemplo 10-3

*a)* $170,000 ($180,000 – $10,000)

*b)* $4.25 por hora ($170,000 ÷ 40,000 horas)

*c)* $15,300 (3,600 horas × $4.25)

Ejercicios prácticos: EP 10-3A, EP 10-3B

## Método de doble saldo decreciente

El **método de doble saldo decreciente** estipula un gasto periódico decreciente durante la vida útil esperada del activo. Este método se aplica en tres pasos:

- Paso 1. Se determina el porcentaje de línea recta con base en la vida útil esperada.
- Paso 2. Se determina la tasa de doble saldo decreciente al multiplicar por 2 la tasa de línea recta del paso 1.
- Paso 3. Se calcula el gasto por depreciación multiplicando la tasa de doble saldo decreciente del paso 2 por el valor en libros del activo.

Por ejemplo, el equipo que se compró en el caso anterior se usa para calcular la depreciación de doble saldo decreciente. Durante el primer año, la depreciación suma $9,600, como se aprecia a continuación:

- Paso 1. Porcentaje de línea recta = 20% (100% ÷ 5)
- Paso 2. Tasa de doble saldo decreciente = 40% (20% × 2)
- Paso 3. Gasto por depreciación = $9,600 ($24,000 × 40%)

Durante el primer año, el valor del equipo en libros es su costo inicial de $24,000. Después del primer año, disminuye el **valor en libros** (el costo menos la depreciación acumulada) y, por lo tanto, también disminuye la depreciación. A continuación se presenta la depreciación de doble saldo decreciente durante la vida completa de cinco años del equipo:

| Año | Costo | Depreciación acumulada al inicio del año | Valor en libros al inicio del año | | Tasa de doble saldo decreciente | Depreciación por año | Valor en libros al final del año |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | $24,000 | | $24,000.00 | × | 40% | $9,600.00 | $14,400.00 |
| 2 | 24,000 | $ 9,600.00 | 14,400.00 | × | 40% | 5,760.00 | 8,640.00 |
| 3 | 24,000 | 15,360.00 | 8,640.00 | × | 40% | 3,456.00 | 5,184.00 |
| 4 | 24,000 | 18,816.00 | 5,184.00 | × | 40% | 2,073.60 | 3,110.40 |
| 5 | 24,000 | 20,889.60 | 3,110.40 | | — | 1,110.40 | 2,000.00 |

Cuando se utiliza el método de doble saldo decreciente, *no* se considera el valor residual estimado. Sin embargo, el activo no debe depreciarse por debajo de ese valor. En el ejemplo anterior, el valor residual estimado fue de $2,000. Por lo tanto, la depreciación durante el quinto año es de $1,110.40 ($3,110.40 – $2,000.00) en lugar de $1,244.16 (40% × $3,110.40).

Igual que con la depreciación en línea recta, si un activo se usa sólo una parte del año, se prorratea la depreciación anual. Por ejemplo, suponga que el equipo anterior se compró y puso en servicio el 1 de octubre. La depreciación durante el año que concluye el 31 de diciembre sería de $2,400, calculada como se muestra a continuación:

$$\text{Depreciación parcial del primer año} = \$9{,}600 \times 3 \div 12 = \$2{,}400$$

Luego, la depreciación durante el segundo año sería de $8,640, calculada así:

$$\text{Depreciación del segundo año} = \$8{,}640 = [40\% \times (\$24{,}000 - \$2{,}400)]$$

El método de doble saldo decreciente refleja una mayor depreciación en el primer año del uso del activo, seguida por importes de depreciación decrecientes. Por este motivo se denomina **método de depreciación acelerada.**

Con frecuencia, los ingresos de un activo son mayores en los primeros años de su uso que en los últimos. En tales casos, el método de doble saldo decreciente ofrece una buena conciliación del gasto por depreciación con los ingresos que genera el activo.

## *Ejercicio de ejemplo 10-4* Depreciación de doble saldo decreciente

OBJ 2

Un equipo adquirido al inicio del año por $125,000 tiene un valor residual estimado de $5,000, y una vida útil estimada de 10 años. Determine: *a*) la tasa de doble saldo decreciente y *b*) la depreciación de doble saldo decreciente durante el primer año.

### Siga mi ejemplo 10-4

*a*) 20% [(1 ÷ 10) × 2]

*b*) $25,000 ($125,000 × 20%)

Ejercicios prácticos: EP 10-4A, EP 10-4B

## Comparación de los métodos de depreciación

Los tres métodos de depreciación se resumen en la figura 7. Todos asignan una parte del costo total de un activo a un periodo contable, y al mismo tiempo nunca deprecian un activo por menos de su valor residual.

**FIGURA 7**
**Resumen de los métodos de depreciación**

| Método | Vida útil | Costo depreciable | Tasa de depreciación | Gasto por depreciación |
|---|---|---|---|---|
| Línea recta | Años | Costo menos el valor residual | Tasa de línea recta * | Constante |
| Unidades de producción | Total de unidades producidas | Costo menos el valor residual | $\frac{\text{Costo} - \text{Valor residual}}{\text{Total de unidades producidas}}$ | Variable |
| Doble saldo decreciente | Años | Valor en libros depreciado pero no por debajo del valor residual | Tasa de línea recta* × 2 | Decreciente |

*Tasa de línea recta = (100% ÷ Vida útil)

El método de línea recta refleja los mismos importes periódicos de gasto por depreciación durante la vida del activo. El método de unidades de producción señala importes periódicos del gasto por depreciación, los cuales varían dependiendo de cómo se usa el activo. El método de doble saldo decreciente establece un mayor importe de depreciación en el primer año de uso del activo, seguido por importes decrecientes.

La depreciación con los métodos de línea recta, unidades de producción y doble saldo decreciente que se presenta en la figura 8 se basa en el equipo que se compró en los ejemplos anteriores. Para el método de unidades de producción suponemos que el equipo se usó de la siguiente manera:

| | |
|---|---|
| Año 1 | 2,100 horas |
| Año 2 | 1,500 |
| Año 3 | 2,600 |
| Año 4 | 1,800 |
| Año 5 | 2,000 |
| Total | 10,000 horas |

**FIGURA 8**
**Comparación de los métodos de depreciación**

| Año | Gasto de depreciación | | |
|---|---|---|---|
| | Método de línea recta | Método de unidades de producción | Método de doble saldo decreciente |
| 1 | $ 4,400* | $ 4,620 ($2.20 × 2,100 hrs.) | $ 9,600.00 ($24,000 × 40%) |
| 2 | 4,400 | 3,300 ($2.20 × 1,500 hrs.) | 5,760.00 ($14,400 × 40%) |
| 3 | 4,400 | 5,720 ($2.20 × 2,600 hrs.) | 3,456.00 ($8,640 × 40%) |
| 4 | 4,400 | 3,960 ($2.20 × 1,800 hrs.) | 2,073.60 ($5,184 × 40%) |
| 5 | 4,400 | 4,400 ($2.20 × 2,000 hrs.) | 1,110.40** |
| Total | $22,000 | $22,000 | $22,000.00 |

*$4,400 = ($24,000 – $2,000) ÷ 5 años
**$3,110.40 –$2,000.00 porque el equipo no puede depreciarse por debajo de su valor residual de $2,000.

## Depreciación para efectos del Impuesto sobre la renta

En Estados Unidos, el Internal Revenue Code aplica el *sistema modificado de recuperación acelerada del costo* (MACRS, siglas de Modified Accelerated Cost Recovery System) con el fin de calcular la depreciación para propósitos fiscales. El sistema MACRS desglosa ocho clases de vida útil y tasas de depreciación para cada clase. Dos de las más comunes son la de cinco y la de siete años.[5] En la de cinco años se encuentran los automóviles y camiones de uso ligero. En la de siete años se incluye casi toda la maquinaria y el equipo. La depreciación para estas dos clases es similar, de modo que se calcula mediante el método de doble saldo decreciente.

Cuando se utilizan las tasas del sistema MACRS, no se considera el valor residual. Asimismo, se supone que todos los activos fijos entran y salen de operación a mitad del año. En el caso de los activos de la clase de cinco años, la depreciación se extiende durante seis años, como se observa en la figura 9.

**FIGURA 9**
**Depreciación MACRS. Tasas de depreciación de la clase de cinco años**

| Año | Tasas de depreciación de la clase de cinco años del sistema |
|---|---|
| 1 | 20.0% |
| 2 | 32.0 |
| 3 | 19.2 |
| 4 | 11.5 |
| 5 | 11.5 |
| 6 | 5.8 |
| | 100.0% |

Para simplificar, a veces las empresas usan el sistema MACRS para efectos de los estados financieros o propósitos fiscales. Esto es aceptable si el sistema MACRS no genera importes significativamente diferentes de los que se habrían reportado mediante uno de los tres métodos de depreciación analizados en este capítulo.

## Conexión de negocios

### ¿DEPRECIACIÓN DE ANIMALES?

Con el sistema MACRS, varios animales de granja se pueden depreciar. El periodo (en años) de depreciación de los animales de granja se muestra en la siguiente tabla.

La depreciación de los animales de granja comienza cuando el animal alcanza la madurez, que es cuando normalmente se puede ordeñar, trabajar o reproducir. En el caso de las carreras de caballos, la depreciación comienza cuando el caballo inicia su entrenamiento.

| Tipo de animal | Años |
|---|---|
| Ganado de crianza o lechero | 7–10 |
| Cabras y ovejas | 5 |
| Cerdos | 3 |
| Caballos | 3–12 |

[5] Los bienes raíces están en una clase de 27½ años o de 31½ años y se deprecian mediante el método de línea recta.

## Revisión de las estimaciones de depreciación

Las estimaciones de los valores residuales y de la vida útil de los activos fijos pueden cambiar por desgaste anormal, normal u obsolescencia. Cuando se determinan nuevas estimaciones, sirven para calcular el gasto de depreciación en periodos futuros. El gasto por depreciación que se registró en los años anteriores no se ve afectado.[6]

Para ejemplificar, suponga los siguientes datos sobre una máquina que se compró el 1 de enero de 2015:

| | |
|---|---|
| Costo inicial de la máquina | $140,000 |
| Vida útil esperada | 5 años |
| Valor residual estimado | $10,000 |
| Depreciación anual por el método de línea recta [($140,000 – $10,000) ÷ 5 años] | $26,000 |

Al final de 2016, el valor en libros de la máquina (costo sin depreciar) es de $88,000, como se observa a continuación:

| | |
|---|---|
| Costo inicial de la máquina | $140,000 |
| Menos depreciación acumulada ($26,000 por año × 2 años) | 52,000 |
| Valor en libros (costo sin depreciar), final del segundo año | $ 88,000 |

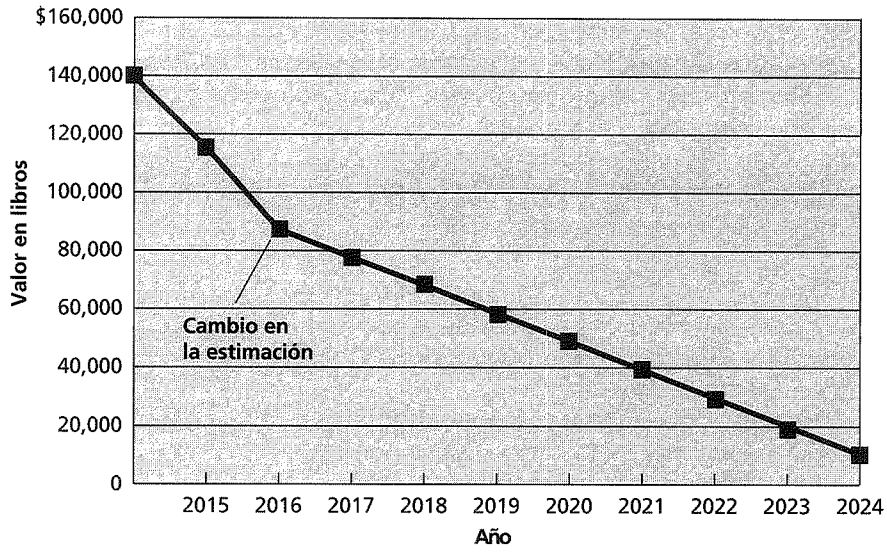
A inicios de 2017, la empresa estima que la vida útil restante de la máquina llegará a ocho años (en lugar de tres) y que su valor residual es de $8,000 (en lugar de $10,000). El gasto por depreciación en cada uno de los ocho años restantes es de $10,000, que se calcula como sigue:

| | |
|---|---|
| Valor en libros (costo sin depreciar), final del segundo año | $88,000 |
| Menos valor residual estimado revisado | 8,000 |
| Costo depreciable restante revisado | $80,000 |
| Gasto por depreciación anual revisado [($88,000 – $8,000) ÷ 8 años] | $10,000 |

La figura 10 presenta el valor en libros del activo durante su vida original y revisada. Después de que se revisa la depreciación al final de 2016, el valor en libros disminuye a una tasa menor. Al final del año 2024, el valor en libros alcanza el valor residual revisado de $8,000.

**FIGURA 10**

**Valor en libros de un activo con un cambio en la estimación**




6 *fasb Accounting Standards Codification*, sección 250-10-05.

### *Ejercicio de ejemplo 10-5* Revisión de la depreciación

OBJ 2

Un almacén con un costo de $500,000 tiene un valor residual estimado de $120,000, una vida útil estimada de 40 años y se deprecia con el método de línea recta. *a)* Determine el importe de la depreciación anual. *b)* Determine el valor en libros al final del vigésimo año de uso. *c)* Suponiendo que al inicio del año 21 se estima que su vida restante son 25 años y que el valor residual es de $150,000, determine el gasto de depreciación para cada uno de los 25 años restantes.

### Siga mi ejemplo 10-5

*a)* $9,500 [($500,000 – $120,000) ÷ 40]

*b)* $310,000 [$500,000 – ($9,500 × 20)]

*c)* $6,400 [($310,000 – $150,000) ÷ 25]

Ejercicios prácticos: EP 10-5A, EP 10-5B

# Disposición de activos fijos

OBJ 3 Registrar en asientos de diario de la disposición de activos fijos.

Los activos fijos que ya no son útiles se pueden desechar o vender.[7] En tales casos, el activo fijo se elimina de las cuentas. Sin embargo, sólo porque un activo fijo se ha depreciado por completo, no significa que deba eliminarse de las cuentas.

Si un activo fijo todavía se usa, su costo y depreciación acumulada deben permanecer en el libro mayor, aunque se haya depreciado por completo. Esto conserva la responsablilidad por el activo en el libro mayor. Si se eliminara de dicho libro, las cuentas no tendrían evidencia de la existencia continua del activo. Además, es normal que se necesite información del costo y la depreciación acumulada de dichos activos para los reportes de impuesto al activo y de impuesto sobre la renta.

## Baja de activos fijos

Si un activo fijo ya no se utiliza y no tiene valor residual, se da de baja. Por ejemplo, suponga que se da de baja un activo fijo que se ha depreciado por completo y que no tiene valor residual. El asiento para registrar la baja elimina el activo del libro mayor y la depreciación acumulada relacionada.

**Nota:**
**El asiento para registrar la disposición de un activo fijo elimina de las cuentas el costo del activo y su depreciación acumulada.**

Por ejemplo, suponga que un equipo comprado a un costo de $25,000 se depreció por completo el 31 de diciembre de 2015. El 14 de febrero de 2016, el equipo se da de baja. El siguiente es el asiento para registrar la baja:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Feb. | 14 | Depreciación acumulada —Equipo | | 25,000 | |
| | | Equipo | | | 25,000 |
| | | Cancelar el equipo dado de baja | | | |

Si un activo no se ha depreciado por completo, debe cancelarse la depreciación antes de eliminarlo de los registros contables.

Por ejemplo, suponga que un equipo que cuesta $6,000, sin valor residual estimado, se deprecia en línea recta a una tasa de 10%. El 31 de diciembre de 2015, el saldo de depreciación acumulada después de los asientos de ajuste es de $4,650. El 24 de marzo de 2016, el activo deja de operar y se da de baja. El siguiente es el asiento para registrar la depreciación durante los tres meses de 2016 antes de que el activo se dé de baja:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Mar. | 24 | Gastos por depreciación — Equipo | | 150 | |
| | | Depreciación acumulada— Equipo | | | 150 |
| | | Registro de la depreciación actual del equipo dado de baja ($600 × 3/12). | | | |

[7] La contabilidad para el intercambio de activos fijos se describe y ejemplifica en el apéndice 2 al final de este capítulo.

Después, la baja del equipo se registra así:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Mar. | 24 | Depreciación acumulada —Equipo | | 4,800 | |
| | | Pérdida en disposición de equipo | | 1,200 | |
| | | Equipo | | | 6,000 |
| | | Cancelar el equipo dado de baja | | | |

Se registra la pérdida de $1,200 porque el saldo de la cuenta de depreciación acumulada ($4,800) es menor que el saldo en la cuenta del equipo ($6,000). Las pérdidas en la baja de los activos fijos se reportan en la sección Otros gastos del estado de resultados.

## Venta de activos fijos

El asiento para registrar la venta de un activo fijo es similar a los asientos para darlo de baja. La única diferencia es que también registra el recibo de efectivo. Si el precio de venta es mayor que el valor en libros del activo, se genera una ganancia. Si el precio de venta es menor que el valor en libros, se genera una pérdida.

Por ejemplo, suponga que un equipo que se compró a un costo de $10,000, sin valor residual estimado, se deprecia en línea recta a una tasa de 10%. El equipo se vendió al contado el 12 de octubre del octavo año de su uso. El saldo de la cuenta de depreciación acumulada al 31 de diciembre anterior es de $7,000. El siguiente es el asiento para actualizar la depreciación durante los nueve meses del año en curso:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Oct. | 12 | Gastos por depreciación—Equipo | 750 | |
| | | Depreciación acumulada— Equipo | | 750 |
| | | Registrar la depreciación actual del equipo vendido ($10,000 × $\frac{9}{12}$ × 10%). | | |

Después de que se registra la depreciación actual, el valor del activo en libros es de $2,250 ($10,000 – $7,750). A continuación se muestran los asientos para registrar la venta (suponiendo que hay tres precios de venta diferentes):

Vendido a su valor en libros, $2,250. Sin pérdida ni ganancia.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Oct. | 12 | Efectivo | 2,250 | |
| | | Depreciación acumulada—Equipo | 7,750 | |
| | | Equipo | | 10,000 |

Vendido por menos de su valor en libros, $1,000. Pérdida de $1,250.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Oct. | 12 | Efectivo | 1,000 | |
| | | Depreciación acumulada—Equipo | 7,750 | |
| | | Pérdida por venta de equipo | 1,250 | |
| | | Equipo | | 10,000 |

Vendido por más de su valor en libros, $2,800. Ganancia de $550.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Oct. | 12 | Efectivo | 2,800 | |
| | | Depreciación acumulada—Equipo | 7,750 | |
| | | Equipo | | 10,000 |
| | | Ganancia por venta de equipo | | 550 |

## Ejercicio de ejemplo 10-6 Venta de equipo

OBJ 3

Se compró un equipo al inicio del año a un costo de $91,000. El equipo se deprecia por el método de línea recta con base en una vida útil estimada de nueve años y un valor residual de $10,000.

*a)* ¿Cuál fue la depreciación durante el primer año?

*b)* Suponiendo que el equipo se vendió al final del segundo año en $78,000, determine la ganancia o la pérdida en la venta del equipo.

*c)* Registre en asientos de diario la venta.

Figura dinámica

## Siga mi ejemplo 10-6

*a)* $9,000 [($91,000 − $10,000) ÷ 9]

*b)* Ganancia $5,000 {$78,000 − [$91,000 − ($9,000 × 2)]}

*c)*

| | | |
|---|---|---|
| Efectivo | 78,000 | |
| Depreciación acumulada—Equipo | 18,000 | |
| Equipo | | 91,000 |
| Ganancia por venta de equipo | | 5,000 |

Ejercicios prácticos: EP 10-6A, EP 10-6B

# Recursos naturales

OBJ 4 Calcular el agotamiento y registrarlo en asientos de diario.

Entre los activos fijos de algunas empresas se encuentran la madera, el mineral metálico, los minerales y otros recursos naturales. Conforme estos recursos se cosechan o se extraen y después se venden, una parte de su costo se incluye como cargo en una cuenta de gastos. Al proceso de transferir el costo de los recursos naturales a una cuenta de gastos se le llama **agotamiento**.

El agotamiento se determina como se muestra a continuación:[8]

- Paso 1. Se determina la tasa de agotamiento como se muestra a continuación:

$$\text{Tasa de agotamiento} = \frac{\text{Costo del recurso}}{\text{Unidades totales estimadas del recurso}}$$

- Paso 2. Se multiplica la tasa de agotamiento por la cantidad extraída del recurso durante el periodo.

$$\text{Gastos de agotamiento} = \text{Tasa de agotamiento} \times \text{Cantidad extraída}$$

Por ejemplo, suponga que Karst Company compró los derechos de extracción siguientes:

| | |
|---|---|
| Costo del depósito de mineral | $400,000 |
| Unidades totales estimadas del recurso | 1,000,000 toneladas |
| Toneladas extraídas durante el año | 90,000 toneladas |

El gasto de $36,000 por agotamiento durante el año se calcula del modo siguiente:

$$\text{Paso 1. Tasa de agotamiento} = \frac{\text{Costo del recurso}}{\text{Unidades totales estimadas del recurso}} = \frac{\$400{,}000}{1{,}000{,}000 \text{ toneladas}} = \$0.40 \text{ por tonelada}$$

Paso 2. Gasto por agotamiento = $0.40 por tonelada × 90,000 toneladas = $36,000

A continuación se presenta el asiento de ajuste para registrar el agotamiento:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gastos por agotamiento | | 36,000 | |
| | | Agotamiento acumulado | | | 36,000 |
| | | Agotamiento de depósito mineral. | | | |

[8] Suponemos que no hay un valor residual significativo después de que el recurso natural ha sido extraído.

Igual que la cuenta de depreciación acumulada, el agotamiento acumulado es una cuenta complementaria de activo. Se reporta en el balance general como una reducción del costo del depósito de mineral.

### *Ejercicio de ejemplo 10-7* Agotamiento

OBJ 4

Earth's Treasures Mining Co. compró los derechos de un mineral por $45,000,000. Se estima que el depósito de mineral tiene 50,000,000 toneladas. Durante el año en curso se extrajeron y vendieron 12,600,000 toneladas.

*a*) Determine la tasa de agotamiento.

*b*) Determine el importe del gasto por agotamiento durante el año en curso.

*c*) Registre en asientos de diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre para reconocer el gasto por agotamiento.

### Siga mi ejemplo 10-7

*a*) $0.90 por tonelada ($45,000,000 ÷ 50,000,000 toneladas)

*b*) $11,340,000 (12,600,000 toneladas × $0.90 por tonelada)

*c*)

| | | | |
|---|---|---|---|
| Dic. 31 | Gastos por agotamiento | 11,340,000 | |
| | Agotamiento acumulado | | 11,340,000 |
| | Agotamiento del depósito de mineral en el año. | | |

Ejercicios prácticos: EP 10-7A, EP 10-7B

OBJ 5 Describir la contabilidad de los activos intangibles, como patentes, derechos de autor y crédito mercantil.

# Activos intangibles

Las patentes, los derechos de autor, las marcas registradas y el crédito mercantil (o fondo de comercio) son activos de larga duración que se utilizan en las operaciones de un negocio o empresa y no se venden. Se conocen como **activos intangibles** porque no existen físicamente.

La contabilidad de los activos intangibles es similar a la de los activos fijos. Sus principales problemas son:

- Determinar el costo inicial.
- Determinar la **amortización**, la cual es el importe del costo para transferirlo como gasto.

IFRS

Para más información vea el apéndice D.

La amortización es el resultado del paso del tiempo o de una disminución de la posibilidad de uso que proporciona el activo intangible.

## Patentes

Las empresas de manufactura pueden adquirir los derechos exclusivos para producir y vender bienes con una o más características singulares. Tales derechos se conceden por medio de **patentes**, que el gobierno federal expide en favor de los inventores. Estos derechos se mantienen vigentes durante 20 o más años. Un negocio o empresa puede comprar los derechos de patente a otros, o puede obtenerlos por medio de investigación y desarrollo propios.

El costo inicial de una patente comprada, incluyendo los honorarios legales, se registra como cargo en una cuenta de activo. Este costo se amortiza durante los años de la vida útil esperada de la patente, la cual puede ser menor que su vida legal, ya que puede perder su valor debido a cambios en la tecnología o los gustos de los consumidores.

La amortización de una patente se calcula por lo general con el método de línea recta, y se registra con cargo en una cuenta de gasto de amortización y un abono en la cuenta de patentes. Normalmente *no* se utiliza una cuenta complementaria de activo para los activos intangibles.

Por ejemplo, suponga que al inicio de su ejercicio fiscal, una empresa compra derechos de patente por $100,000. Aunque esta no expirará durante 14 años, se estima que su vida útil restante será de cinco años. El siguiente es el asiento de ajuste para amortizar la patente al final del año:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gastos de amortización— Patentes | | 20,000 | |
| | | Patentes | | | 20,000 |
| | | Amortización de patentes ($100,000 ÷ 5) | | | |

Algunas empresas generan patentes propias mediante investigación y desarrollo. En tales casos, *los costos de investigación y desarrollo* por lo general se registran como gastos de operación vigentes en el periodo en que se erogan. La contabilidad para los costos de investigación y desarrollo se justifica bajo el supuesto de que los beneficios futuros de investigación y desarrollo tienen un alto grado de incertidumbre.

## Conexión internacional

**IFRS** NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS, IFRS)

Las IFRS permiten que algunos costos de investigación y desarrollo (I+D) se registren como activos cuando se incurre en ellos. Por lo general, los costos de I+D se clasifican como costos de investigación o costos de desarrollo. Si cumplen con ciertos criterios, los costos de investigación pueden registrarse como gastos, y los de desarrollo como activos. Los criterios incluyen consideraciones como la intención de la empresa de usar o vender el activo intangible. Por ejemplo, Nokia Corporation (Finlandia) reportó costos de desarrollo capitalizados por €40 millones en uno de sus estados de situación financiera (balance general), donde € significa euro, que es la moneda de la Unión Económica Europea.*

*Las diferencias entre los GAAP de Estados Unidos y la IFRS se analizan y ejemplifican en el apéndice D.

## Derechos de autor (propiedad intelectual) y marcas registradas

Los derechos exclusivos para publicar y vender una composición literaria, artística o musical se conceden mediante una reserva de **derechos de autor**. Estos son emitidos por el gobierno federal y se prolongan durante 70 años después del fallecimiento del autor. Sus costos incluyen los de creación de la obra, más cualquier otro costo para obtener los derechos de autor. Los derechos adquiridos se registran con el precio pagado por ellos y se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

Una **marca registrada** es un nombre, término o símbolo que se usa para identificar un negocio o empresa y sus productos. Casi todas las empresas identifican sus marcas registradas con el símbolo® en sus anuncios y productos.

Bajo las leyes federales de Estados Unidos, las empresas pueden proteger sus marcas registradas al inscribirlas durante diez años y renovar el registro por periodos decenales. Igual que con los derechos de autor, los costos legales por inscribir una marca registrada se registran como un activo.

Si un negocio o empresa compra una marca registrada a otra, el costo se registra como un activo. En tales casos, se considera que el costo de la marca registrada tiene una vida útil indefinida. Por lo tanto, las marcas registradas no se amortizan. En su lugar, cada cierto tiempo se revisa que su valor no haya sufrido un deterioro. Cuando esto ocurre, la marca registrada debe cancelarse y se debe reconocer una pérdida.

## Crédito mercantil o fondo de comercio

El **crédito mercantil** se refiere al activo intangible de un negocio o empresa creado a partir de factores favorables como la ubicación, la calidad del producto, la reputación y la habilidad gerencial, y permite a una empresa obtener una mayor tasa de recuperación que la normal.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) establecen que el crédito mercantil se registra sólo si se determina objetivamente por medio de una transacción. Un ejemplo de tal transacción es la compra de un negocio o empresa a un precio superior al valor de realización de su activo neto (Activo – Pasivo = Capital contable). El excedente se registra como crédito mercantil y se reporta como un activo intangible.

**NIF NIIF** En la norma internacional NIC 38, Intangibles, menciona que puede existir un crédito mercantil en rojo, lo cual significa que el negocio o la porción de negocio tuvo ganga, en este caso, podría interpretarse como un fraude, dado que nadie vende y menos compra un negocio donde se castigue el precio sin razones convincentes. No obstante, en el reconocimiento contable la norma pide que se reconozca como un ingreso (NIIF3)

A diferencia de las patentes y los derechos de autor, el crédito mercantil no se amortiza. Sin embargo, debe registrarse una pérdida si las perspectivas futuras de la empresa comprada se deterioran. Esta pérdida normalmente se revelaría en la sección Otros gastos del estado de resultados.

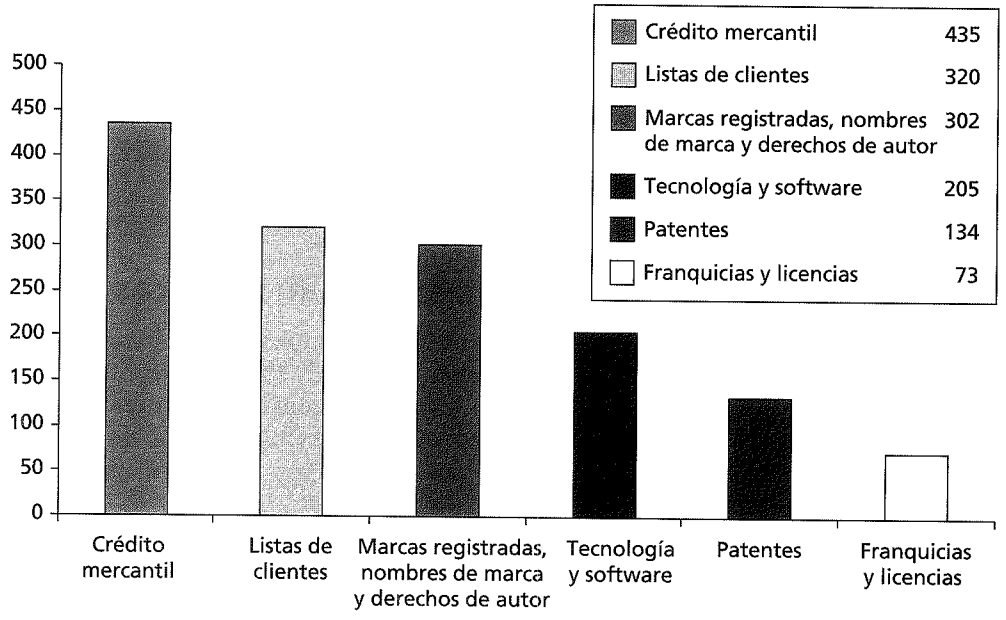
Por ejemplo, suponga que el 31 de diciembre FaceCard Company determinó que se deterioraron $250,000 del crédito mercantil creado por la compra de Electronic Systems. El asiento para registrar el deterioro es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Pérdida por crédito mercantil deteriorado | | 250,000 | |
| | | Crédito mercantil | | | 250,000 |
| | | Crédito mercantil deteriorado. | | | |

La figura 11 muestra las revelaciones de activos intangibles de 500 empresas importantes. El crédito mercantil es el activo intangible reportado con más frecuencia. Esto se debe a que surge de las transacciones por fusiones, las cuales son muy comunes.

**FIGURA 11**

**Frecuencia de revelaciones de activo intangible de 500 empresas**




*Nota:* Algunas empresas pueden tener varias revelaciones
Fuente: *Accounting Trends & Techniques*, 66a. ed., American Institute of Certified Public Accountants, Nueva York, 2012.

La figura 12 resume las características de los activos intangibles.

**FIGURA 12**

**Comparación de activos intangibles**

| Activo intangible | Descripción | Periodo de amortización | Gasto periódico |
|---|---|---|---|
| Patente | Derecho exclusivo para obtener beneficios de una innovación. | La vida útil estimada no es mayor que la vida legal. | Gasto de amortización |
| Derechos de autor | Derecho exclusivo para obtener beneficios de una composición literaria, artística o musical. | La vida útil estimada no es mayor que la vida legal. | Gasto de amortización |
| Marca registrada | Uso exclusivo de un nombre, término o símbolo. | Ninguno | Pérdida por deterioro si el valor de realización es menor que el valor neto en libros (deteriorado). |
| Crédito mercantil | Exceso del precio de compra de un negocio sobre el valor de realización de su activo neto (Activo – Pasivo = Capital contable) | Ninguno | Pérdida por deterioro si el valor de realización es menor que el valor neto en libros (deteriorado). |

## *Ejercicio de ejemplo 10-8* Crédito mercantil deteriorado y amortización de patente

OBJ 5

El 31 de diciembre se estimó que se había deteriorado un crédito mercantil de $40,000. Además, el 1 de julio se compró por $84,000 una patente con una vida económica útil estimada de 12 años.

*a*) Registre en asientos de diario el ajuste del 31 de diciembre por el crédito mercantil deteriorado.

*b*) Registre en asientos de diario el ajuste del 31 de diciembre por la amortización de los derechos de la patente.

## Siga mi ejemplo 10-8

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *a*) | Dic. 31 | Pérdida por deterioro de crédito mercantil | 40,000 | |
| | | Crédito mercantil | | 40,000 |
| | | Gasto de amortización de Gastos—Patentes. | | |
| *b*) | Dic. 31 | Gasto de amortización—Patentes | 3,500 | |
| | | Patentes | | 3,500 |
| | | Registro de la amortización de los derechos de patente [($84,000÷12) × (6÷12)]. | | |

Ejercicios prácticos: EP 10-8A, EP 10-8B

# Reportes financieros de activos fijos e intangibles

OBJ 6 Describir cómo se reporta un gasto por depreciación en el estado de resultados y elaborar un balance general que muestre activos fijos y activos intangibles.

En el estado de resultados, los gastos por depreciación y amortización deben reportarse por separado o explicarse en una nota. También debe reportarse la descripción de los métodos utilizados para calcular la depreciación.

En el balance general, cada clase de activos fijos debe revelarse en la portada del estado financiero o en las notas. La depreciación acumulada relacionada también debe revelarse, ya sea por clase o en total. Los activos fijos pueden presentarse a su *valor en libros* (costo menos depreciación acumulada), lo cual también se describe como su importe *neto*.

Si existen muchas clases de activos fijos, se puede presentar un importe único en el balance general, apoyado con una nota que incluya una lista por separado. Los activos fijos se pueden reportar bajo el título más descriptivo de activo no circulante.

Los activos intangibles normalmente se registran en el balance general en una sección separada después de activo fijo dentro del activo no circulante. El saldo de cada clase de activos intangibles debe revelarse en un importe neto de cualquier amortización.

A continuación se muestra el balance general de los activos fijos e intangibles de Mornin' Joe:

**Mornin' Joe**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Activo no circulante: | | | |
| Terrenos | | $1,850,000 | |
| Edificios | $2,650,000 | | |
| Menos depreciación acumulada | 420,000 | 2,230,000 | |
| Equipo de oficina | $ 350,000 | | |
| Menos depreciación acumulada | 102,000 | 248,000 | |
| Activo no circulante total | | | $4,328,000 |
| Activos intangibles: | | | |
| Patentes | | | 140,000 |

El costo y el agotamiento acumulado relacionado de los derechos de un mineral normalmente se presentan como parte de la sección Activos fijos del balance general. Los derechos de un mineral pueden mostrarse netos del agotamiento en el texto del balance general. En tales casos, una nota de apoyo revela el agotamiento acumulado.

OBJ 7 Describir y ejemplificar la razón de rotación del activo fijo para evaluar la eficiencia de la empresa para utilizar sus activos fijos.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de rotación del activo fijo

Una medida para evaluar la eficiencia de la capacidad de una empresa para generar ingresos por medio de sus activos fijos es la razón de rotación del activo fijo. La **razón de rotación del activo fijo** mide el número de unidades monetarias de ingresos ganados por unidad monetaria de activo fijo, y se calcula así:

$$\text{Razón de rotación del activo fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Valor en libros promedio activo fijo}}$$

Por ejemplo, se utiliza la siguiente información (en millones) de un estado financiero reciente de Starbucks Corporation:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $13,300 | $11,700 |
| Activo fijo (neto) | | |
| Inicio del año | 2,355 | 2,417 |
| Final del año | 2,659 | 2,355 |

Las razones de rotación del activo fijo de los años 2 y 1 de Starbucks se calculan de la siguiente manera:

| | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|
| Ventas | $13,300 | $11,700 |
| Promedio de activo fijo | $2,507 [($2,355 + $2,659) ÷ 2] | $2,386 [($2,417 + $2,355) ÷ 2] |
| Razón de rotación del activo fijo* | 5.31 ($13,300 ÷ $2,507) | 4.90 ($11,700 ÷ $2,386) |

*Redondeado a dos decimales.

## Conexión de negocios

### ¿CONTACTO O PUNTO A PUNTO?

Southwest Airlines Co. emplea una estructura tarifaria sencilla que incluye tarifas económicas, sin restricciones, ilimitadas, todos los días. Estos precios son posibles porque Southwest aplica un enfoque de negocios punto a punto en lugar de uno de conexión.

United Airlines, Inc., Delta Air Lines y American Airlines aplican un enfoque de conexión, según el cual una aerolínea establece contactos principales que sirven como puntos de enlace con otras ciudades. Por ejemplo, Delta tiene centros de conexión importantes en Atlanta y Salt Lake City.

En contraste, Southwest se concentra en un servicio punto a punto entre ciudades seleccionadas. Como resultado, reduce al máximo las conexiones, los retrasos y el tiempo de viaje total. Este enfoque de operación permite a la empresa un uso intensivo de su activo fijo, como su aeronave 737.

Entre mayor sea la rotación del activo fijo, mayor es la eficiencia con que la empresa usa dicho activo para generar ventas. Por ejemplo, en el año 2, Starbucks generó 5.31 dólares de ventas por cada dólar de activo fijo, lo que es mayor que los $4.90 por cada dólar de activo fijo obtenidos en el año 1. Por lo anterior, Starbucks usó su activo fijo más eficientemente durante el año 2.

Como se ejemplificó con el caso de Starbucks, la razón de rotación del activo fijo puede compararse a lo largo del tiempo en las mismas o en diferentes empresas. Como ejemplo, la figura 13 presenta la razón de rotación del activo fijo para diferentes empresas e industrias.

| Empresa (Industria) | Razón de rotación del activo fijo |
|---|---|
| **Comcast Corporation** (cable) | 2.38 |
| **Google** (Internet) | 4.68 |
| **Manpower Inc.** (empleo temporal) | 115.10 |
| **Norfolk Southern Corporation** (trenes) | 0.44 |
| **Ruby Tuesday, Inc.** (restaurante) | 1.33 |
| **Southwest Airlines Co.** (aerolínea) | 1.37 |

**FIGURA 13**
**Ejemplos de razón de rotación del activo fijo**

Las razones más bajas se asocian con empresas que requieren grandes inversiones en activo fijo. Las razones mayores se asocian con empresas más intensivas en mano de obra que requieren menores inversiones en activo fijo.

## *Ejercicio de ejemplo 10-9* Razón de rotación del activo fijo

OBJ 7

A continuación se presentan los datos de los estados financieros de Broadwater Company para los años que concluyen el 31 de diciembre:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $2,862,000 | $2,025,000 |
| Activo fijo: | | |
| Al inicio del año | 750,000 | 600,000 |
| Al final del año | 840,000 | 750,000 |

*a*) Determine la razón de rotación del activo fijo para 2016 y 2015.

*b*) ¿El cambio observado en la razón de rotación del activo fijo de 2015 a 2016 muestra una tendencia favorable o desfavorable?

## Siga mi ejemplo 10-9

*a*) Rotación del activo fijo:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $2,862,000 | $2,025,000 |
| Activo fijo: | | |
| Al inicio del año | $750,000 | $600,000 |
| Al final del año | $840,000 | $750,000 |
| Activo fijo promedio | $795,000 [($750,000 + $840,000) ÷ 2] | $675,000 [($600,000 + $750,000) ÷ 2] |
| Rotación del activo fijo | 3.6 ($2,862,000 ÷ $795,000) | 3.0 ($2,025,000 ÷ $675,000) |

*b*) El incremento en la razón de rotación del activo fijo de 3.0 a 3.6 indica una tendencia favorable en la eficiencia en el uso del activo fijo para generar ventas.

Ejercicios prácticos: EP 10-9A, EP 10-9B

# APÉNDICE

## Intercambio de activos fijos similares

Es común que un equipo viejo se cambie por uno nuevo de uso similar. En tales casos, el vendedor le otorga al comprador un importe por el equipo viejo entregado a cambio. Este importe, llamado **bonificación por intercambio**, puede ser mayor o menor que el valor en libros del equipo viejo. El saldo restante, el importe adeudado, se paga al contado o se registra como un pasivo. Por lo general, se le denomina **bonificación**, que es su nombre fiscal.

La contabilidad del intercambio de activos similares depende de si la transacción tiene o no *sustancia comercial*.[9] Una transacción tiene sustancia comercial si los flujos de efectivo futuros cambian como resultado de la transacción. Si un intercambio de activos similares tiene sustancia comercial, se reconoce una ganancia o una pérdida. En estos casos, el intercambio se considera similar a la venta del activo fijo. La ganancia o pérdida se determina con base en la diferencia entre el valor en libros del activo que se cede (intercambiado) y el valor de realización de mercado del activo que se recibe. También se puede determinar como la diferencia entre el valor de realización del nuevo activo recibido y el activo que se entregó a cambio (efectivo y el valor en libros del activo anterior).

### Ganancia en un intercambio

Para ejemplificar una ganancia en el intercambio de activos similares, suponga lo siguiente:

| | |
|---|---|
| *Equipo adquirido (nuevo) similar:* | |
| Precio (valor de realización) del equipo nuevo | $5,000 |
| Bonificación por intercambio del equipo viejo | 1,100 |
| Efectivo pagado el 19 de junio, fecha del intercambio | $3,900 |
| *Equipo entregado a cambio (viejo):* | |
| Costo del equipo viejo | $4,000 |
| Depreciación acumulada en la fecha del intercambio | 3,200 |
| Valor en libros el 19 de junio, fecha del intercambio | $ 800 |

El siguiente es el asiento para registrar este intercambio y el pago de efectivo:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Junio 19 | Depreciación acumulada de equipo | 3,200 | |
| | Equipo (nuevo) | 5,000 | |
| | Equipo (viejo) | | 4,000 |
| | Efectivo | | 3,900 |
| | Ganancia del intercambio de equipo | | 300 |

La ganancia de $300, es la diferencia entre la bonificación por intercambio del equipo viejo de $1,100 y su valor en libros de $800, como se muestra a continuación:

| | |
|---|---|
| Bonificación por intercambio del equipo viejo | $1,100 |
| Menos valor en libros del equipo viejo | 800 |
| Ganancia del intercambio de equipo | $ 300 |

[9] *FASB Accounting Standards Codification*, sección 360-10-30.

La ganancia que se obtuvo por el intercambio, $300, también se puede determinar con la diferencia entre el valor de realización del nuevo equipo de $5,000, y el valor en libros del equipo viejo de $800, más $3,900 pagados en efectivo, que se calcula como se aprecia a continuación:

| | | |
|---|---|---|
| Precio (valor de realización) del equipo nuevo | | $5,000 |
| Menos activos entregados a cambio: | | |
| Valor en libros del equipo viejo ($4,000 – $3,200) | $ 800 | |
| Efectivo pagado en el intercambio | 3,900 | 4,700 |
| Ganancia del intercambio de activos | | $ 300 |

## Pérdida en un intercambio

Para ejemplificar la pérdida en un intercambio de activos similares, suponga que en lugar de una de intercambio de $1,100, en el ejemplo anterior, se otorgó una bonificación de sólo $675. En este caso, el efectivo pagado totaliza $4,325, como se observa a continuación:

| | |
|---|---|
| Precio (valor de realización) del equipo nuevo | $5,000 |
| Bonificación por intercambio del equipo viejo | 675 |
| Efectivo pagado el 19 de junio, fecha del intercambio | $4,325 |

El asiento para registrar el intercambio y el pago de efectivo es el siguiente:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Jun. 19 | Depreciación acumulada de equipo | 3,200 | |
| | Equipo (nuevo) | 5,000 | |
| | Pérdida en el intercambio de equipo | 125 | |
| | Equipo (viejo) | | 4,000 |
| | Efectivo | | 4,325 |

La pérdida de $125 en el intercambio es la diferencia entre el valor de realización del equipo viejo, de $675, y su valor en libros de $800, calculado de la siguiente manera:

| | |
|---|---|
| Valor de realización del equipo viejo | $ 675 |
| Menos el valor en libros del equipo viejo | 800 |
| Pérdida del intercambio del equipo | $(125) |

La pérdida de $125 en el intercambio también puede determinarse como la diferencia entre el valor de realización de $5,000 del activo nuevo, y el valor en libros del activo viejo que se entregó a cambio de $800, más el efectivo que se pagó, de $4,325, como se presenta a continuación:

| | | |
|---|---|---|
| Precio (valor de realización) del equipo nuevo | | $5,000 |
| Menos activos entregados en intercambio: | | |
| Valor en libros del equipo viejo ($4,000 – $3,200) | $ 800 | |
| Efectivo pagado en el intercambio | 4,325 | 5,125 |
| Pérdida del intercambio de activos | | $ (125) |

Cuando un intercambio de activos *carece de sustancia comercial*, no se reconoce una ganancia en él. En su lugar, el costo del activo nuevo se ajusta para cualquier ganancia. En el primer ejemplo, la ganancia de $300 se debe restar del precio de compra de $5,000; el activo nuevo se registra como $4,700. La contabilidad del intercambio de activos que carecen de sustancia comercial se analiza en libros de contabilidad avanzada.[10]

[10] El intercambio de activos similares también implica complejos problemas fiscales que se analizan en cursos de contabilidad avanzada.

# En un vistazo 10

## OBJ 1 Definir, clasificar y contabilizar el costo de los activos fijos.

**Puntos clave** Los activos fijos son los activos tangibles a largo plazo, propiedad de un negocio o empresa, que se usan en sus operaciones normales, como equipo, edificios y terreno. El costo inicial del activo fijo incluye todos los importes que se desembolsan para tenerlo en el lugar y listo para usarse. Los gastos de ingresos incluyen reparaciones normales y mantenimiento; los de capital incluyen mejoramientos del activo y reparaciones extraordinarias.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir *activo fijo*. | | |
| • Listar los tipos de costos que deben incluirse en el costo de un activo fijo. | | |
| • Proporcionar ejemplos de reparaciones ordinarias, mejoras a un activo y reparaciones extraordinarias. | | |
| • Preparar asientos de diario para reparaciones ordinarias, mejoras a un activo y reparaciones extraordinarias. | **EE10-1** | **EP10-1A, 10-1B** |

## OBJ 2 Calcular la depreciación con los métodos de línea recta, de unidades de producción y de doble saldo decreciente.

**Puntos clave** Todos los activos fijos, excepto el terreno, pierden su capacidad para proporcionar servicios y se deprecian con el tiempo. Para determinar la depreciación se consideran tres factores: 1) el costo inicial de un activo fijo, 2) la vida útil del activo y 3) su valor residual.

La depreciación puede determinarse utilizando los métodos de línea recta, de unidades de producción y de doble saldo decreciente.

La depreciación puede modificarse en el futuro si ocurren cambios en la vida útil o en el valor residual de un activo.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir y describir *depreciación*. | | |
| • Listar los factores que se utilizan para determinar la depreciación. | | |
| • Calcular la depreciación en línea recta. | **EE10-2** | **EP10-2A, 10-2B** |
| • Estimar la depreciación en unidades producidas. | **EE10-3** | **EP10-3A, 10-3B** |
| • Calcular la depreciación mediante doble saldo decreciente. | **EE10-4** | **EP10-4A, 10-4B** |
| • Estimar la depreciación revisada por un cambio en la vida útil y el valor residual de un activo. | **EE10-5** | **EP10-5A, 10-5B** |

## OBJ 3 Registrar en asientos de diario la disposición de activos fijos.

**Puntos clave** Para registrar las disposiciones de los activos fijos, primero debe contabilizarse cualquier depreciación durante el periodo actual, y después debe eliminarse de las cuentas el valor en libros del activo.

Cuando el activo fijo se vende, se elimina el valor en libros y se registra el efectivo u otro activo recibido. Si el precio de venta es mayor que el valor en libros, se obtiene una ganancia de la transacción. Si el precio de venta es menor que el valor en libros, se genera una pérdida.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Realizar el asiento de diario para dar de baja un activo fijo. | | |
| • Realizar el asiento de diario para vender un activo fijo. | **EE10-6** | **EP10-6A, 10-6B** |

## OBJ 4 Calcular el agotamiento y registrarlo en asientos de diario.

**Puntos clave** El importe del agotamiento periódico se determina al multiplicar la cantidad extraída de minerales durante el periodo por una tasa de agotamiento, la cual se calcula al dividir el costo del depósito de minerales entre las unidades totales estimadas del recurso. El asiento para registrar el agotamiento incluye un cargo en una cuenta de gastos por agotamiento, y un abono en una cuenta de agotamiento acumulado.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir y describir *agotamiento*. | | |
| • Calcular la tasa de agotamiento. | **EE10-7** | **EP10-7A, 10-7B** |
| • Realizar el asiento de diario para registrar el agotamiento. | **EE10-7** | **EP10-7A, 10-7B** |

## OBJ 5 Describir la contabilidad de los activos intangibles, como patentes, derechos de autor y crédito mercantil.

**Puntos clave** Los activos a largo plazo como las patentes, los derechos de autor, las marcas registradas y el crédito mercantil son activos intangibles. El costo de las patentes y los derechos de autor debe amortizarse durante los años de utilidad esperada del activo, al registrar un cargo en una cuenta de gastos y un abono en la cuenta del activo intangible. Las marcas registradas y el crédito mercantil no se amortizan, sino que se cancelan sólo cuando hay un deterioro.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir, describir y proporcionar ejemplos de *activos intangibles*. | | |
| • Realizar un asiento de diario de la compra de un activo intangible. | | |
| • PRealizar un asiento de diario para amortizar los costos de patentes y los derechos de autor. | **EE10-8** | **EP10-8A, 10-8B** |
| • Realizar el asiento de diario para registrar un deterioro del crédito mercantil. | **EE10-8** | **EP10-8A, 10-8B** |

## OBJ 6 Describir cómo se reporta un gasto por depreciación en el estado de resultados y elaborar un balance general que muestre activos fijos y activos intangibles.

**Puntos clave** El importe del gasto por depreciación y el método o métodos que se utilizan para calcularla deben revelarse en los estados financieros. Además, debe mostrarse cada clase principal de activos fijos, junto con la depreciación acumulada relacionada. Por lo general, los activos intangibles se presentan en el balance general en una sección separada, inmediatamente después del activo fijo. Cada clase principal de activos intangibles debe revelarse en un importe neto de la amortización registrada a la fecha.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir y ejemplificar cómo se reportan los activos fijos en el estado de resultados y en el balance general. | | |
| • Explicar y ejemplificar cómo se reportan los activos intangibles en el estado de resultados y en el balance general. | | |

OBJ 7

## Describir y ejemplificar la razón de rotación del activo fijo para evaluar la eficiencia de una empresa para usar su activo fijo.

**Puntos clave** La razón de rotación del activo fijo es una medida para evaluar la eficiencia de una empresa en el uso de sus activos fijos para generar ventas. Esta razón mide el importe en dinero obtenido en ventas por unidad de dinero en activo fijo y se calcula dividiendo las ventas entre el valor en libros promedio del activo fijo.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir una medida de eficiencia de la empresa en el uso de su activo fijo para generar ingresos.<br>• Calcular y determinar la razón de rotación del activo fijo. | **EE10-9** | **EP10-9A, 10-9B** |

# Términos clave

activos fijos (460)
activos intangibles (476)
agotamiento (475)
amortización (476)
bonificación (482)
crédito mercantil (477)
depreciación (465)
derechos de autor (477)
desembolsos de capital (463)
desembolsos de ingresos (463)
bonificación por intercambio (482)
marca registrada (477)
método de depreciación acelerada (469)
método de doble saldo decreciente (469)
método de línea recta (467)
método de unidades de producción (488)
patentes (476)
razón de rotación del activo fijo (480)
valor en libros (469)
valor residual (455)

# Problema de ejemplo

McCollum Company, un mayorista de muebles, compró equipo nuevo al inicio del ejercicio fiscal a un costo de $150,000. El equipo tiene una vida estimada de cinco años y un valor residual calculado de $12,000. Ellen McCollum, la presidenta, solicitó información relacionada con otros métodos de depreciación.

### Instrucciones

1. Determine la depreciación anual en cada uno de los cinco años de vida útil estimada del equipo, la depreciación acumulada al final de cada año y el valor en libros del equipo al final de cada año con: *a)* el método de línea recta y *b)* el método de doble saldo decreciente.
2. Suponga que el equipo se depreció con el método de doble saldo decreciente. En la primera semana del quinto año, el equipo se vendió en $10,000. Registre en asientos de diario la venta.

### Solución

1.

| | Año | Gasto por depreciación | Depreciación acumulada, final del año | Valor en libros, final del año |
|---|---|---|---|---|
| *a)* | 1 | $27,600* | $ 27,600 | $122,400 |
| | 2 | 27,600 | 55,200 | 94,800 |
| | 3 | 27,600 | 82,800 | 67,200 |
| | 4 | 27,600 | 110,400 | 39,600 |
| | 5 | 27,600 | 138,000 | 12,000 |

*$27,600 = ($150,000 – $12,000) ÷ 5

*b)*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1 | $60,000** | $ 60,000 | $90,000 |
| 2 | 36,000 | 96,000 | 54,000 |
| 3 | 21,600 | 117,600 | 32,400 |
| 4 | 12,960 | 130,560 | 19,440 |
| 5 | 7,440*** | 138,000 | 12,000 |

**$60,000 = $150,000 × 40%

***El activo no se deprecia por debajo del valor residual estimado de $12,000.
$7,440 = $150,000 – $130,560 – $12,000

2.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Efectivo | | 10,000 | |
| Depreciación acumulada—Equipo | | 130,560 | |
| Pérdida por venta de equipo | | 9,440 | |
| Equipo | | | 150,000 |

## Preguntas para análisis

1. O'Neil Office Supplies cuenta con una flotilla de automóviles y camiones para uso de los vendedores y entrega de artículos y equipo de oficina. Collins Auto Sales Co. tiene automóviles y camiones en venta. ¿Bajo cuáles rubros se reportarían ambos activos en el balance general de: *a)* O'Neil Office Supplies y *b)* Collins Auto Sales Co.?
2. Bullwinkle Co. compró un lote baldío colindante, con la esperanza de venderlo en el futuro con una ganancia. Bullwinkle no pretende usar el lote en operaciones comerciales. ¿Dónde debe presentarse esta propiedad inmueble en el balance general?
3. Alpine Company solicitó presupuestos de varios contratistas para ampliar su edificio de oficinas. El presupuesto más bajo fue de $1,200,000. Alpine Company decidió construir por sí misma a un costo de $1,100,000. ¿Cuál importe debe registrarse en la cuenta de edificio?
4. Especifique la diferencia entre la contabilidad de desembolsos de capital y desembolsos de ingresos.
5. Inmediatamente después de comprar un camión usado, se le instaló un motor nuevo a un costo total de $3,850. ¿Este es un desembolso de capital o de ingresos?
6. Keyser Company compró una máquina que tiene una vida útil de 20 años sugerida por el fabricante. La empresa planea usarla en un proyecto especial que durará 12 años. Al concluir el proyecto, la venderá. ¿Durante cuántos años debe depreciarse la máquina?
7. ¿Es necesario que un negocio o empresa utilice el mismo método para calcular la depreciación: *a)* de todas las clases de sus activos depreciables, *b)* de los estados financieros y para determinar impuestos sobre la renta?
8. *a)* ¿Bajo qué condiciones es más apropiado utilizar el método de depreciación acelerada?

   *b)* ¿Por qué con frecuencia se utiliza el método de depreciación acelerada para propósitos de impuesto sobre la renta?

   *c)* ¿Qué es el sistema modificado de recuperación acelerada del costo (MACRS) y bajo qué condiciones se utiliza?
9. En el caso de algunos activos fijos de un negocio o empresa, el saldo de depreciación acumulada es exactamente igual al costo del activo. *a)* ¿Es posible registrar una depreciación adicional sobre los activos si todavía son útiles para la empresa? Explique su respuesta. *b)* ¿Cuándo debe realizarse un asiento para eliminar el costo y la depreciación acumulada de las cuentas ?
10. *a)* ¿Durante qué periodo debe amortizarse el costo de una patente comprada?

    *b)* En general, ¿cuál es el tratamiento contable que se debe aplicar a los costos de investigación y desarrollo?

    *c)* ¿Cómo debe amortizarse el crédito mercantil?

# Ejercicios prácticos

EE 10-1 *p. 464*

### EP 10-1A Desembolsos de capital e ingresos

OBJ. 1

Paso a paso

El 7 de agosto, Green River Inflatables Co. pagó $1,675 para instalar un elevador hidráulico y $40 para un filtro de aire en uno de sus camiones de reparto. Registre en asientos de diario los desembolsos del nuevo elevador y el filtro de aire.

EE 10-1 *p. 464*

### EP 10-1B Desembolsos de capital e ingresos

OBJ. 1

Paso a paso

El 14 de febrero, Garcia Associates Co. pagó $2,300 para reparar la transmisión de una de sus camionetas de reparto. Además, pagó $450 para instalarle un sistema de GPS. Registre en asientos de diario la reparación de la transmisión y la instalación del GPS.

EE 10-2 *p. 467*

### EP 10-2A Depreciación en línea recta

OBJ. 2

Paso a paso

Un equipo, adquirido al inicio del año a un costo de $340,000, tiene un valor residual estimado de $45,000 y una vida útil estimada de 10 años. Determine: *a*) el costo depreciable, *b*) la tasa de línea recta y c) la depreciación anual en línea recta.

EE 10-2 *p. 467*

### EP 10-2B Depreciación en línea recta

OBJ. 2

Paso a paso

Un edificio, adquirido al inicio del año a un costo de $1,450,000, tiene un valor residual estimado de $300,000 y una vida útil estimada de 10 años. Determine: *a*) el costo depreciable; *b*) la tasa de línea recta, y *c*) la depreciación anual en línea recta.

EE 10-3 *p. 468*

### EP 10-3A Depreciación por unidades de producción

OBJ. 2

Paso a paso

Un tractor, adquirido a un costo de $420,000, tiene un valor residual estimado de $30,000, una vida útil estimada de 25,000 horas y funcionó durante 1,850 horas durante el año. Determine: *a*) el costo depreciable, *b*) la tasa de depreciación y *c*) la depreciación por unidades de producción durante el año.

EE 10-3 *p. 468*

### EP 10-3B Depreciación por unidades de producción

OBJ. 2

Paso a paso

Un camión, adquirido a un costo de $69,000, tiene un valor residual estimado de $12,000, una vida útil estimada de 300,000 millas, y ha recorrido 77,000 millas durante el año. Determine: *a*) el costo depreciable, *b*) la tasa de depreciación y *c*) la depreciación por unidades producidas durante el año.

EE 10-4 *p. 470*

### EP 10-4A Depreciación de doble saldo decreciente

OBJ. 2

Paso a paso

Al inicio del año se adquirió equipo por $175,000; tiene un valor residual estimado de $12,000 y una vida útil calculada de 10 años. Determine: *a*) la tasa de doble saldo decreciente y *b*) la depreciación de doble saldo decreciente durante el primer año.

EE 10-4 *p. 470*

### EP 10-4B Depreciación de doble saldo decreciente

OBJ. 2

Paso a paso

Al inicio del año se adquirió un edificio por $1,375,000; tiene un valor residual estimado de $250,000 y una vida útil estimada de 40 años. Determine: *a*) la tasa de doble saldo decreciente y *b*) la depreciación de doble saldo decreciente durante el primer año.

EE 10-5 *p. 473*

### EP 10-5A Revisión de la depreciación

OBJ. 2

Un camión que costó $82,000 tiene un valor residual estimado de $16,000, una vida útil estimada de 12 años y se deprecia por el método de línea recta. *a*) Calcule el importe de la depreciación anual. *b*) Determine el valor en libros al final del séptimo año de uso. *c*) Bajo el supuesto de que al inicio del octavo año se estima que la vida restante son seis años, y el valor residual es de $12,000, determine el gasto por depreciación durante cada uno de los seis años restantes.

EE 10-5 *p. 473*

### EP 10-5B Revisión de la depreciación

OBJ. 2

Un equipo, cuyo costo es de $180,000, tiene un valor residual estimado de $14,400, una vida útil estimada de 16 años y se deprecia por el método de línea recta. *a*) Calcule el importe de la depreciación anual. *b*) Determine el valor en libros al final del décimo año de uso. *c*) Bajo el supuesto de que al inicio del undécimo año se estima que la vida restante son ocho años, y el valor residual es de $10,500, determine el gasto por depreciación durante cada uno de los ocho años restantes.

EE 10-6 *p. 475*

### EP 10-6A Venta de equipo

OBJ. 3

Al inicio del año se compró equipo a un costo de $465,000. El equipo se deprecia con el método de línea recta, con base en una vida útil estimada de 15 años y un valor residual estimado de $45,000.

*a*) ¿Cuál fue la depreciación durante el primer año?

*b*) Bajo el supuesto de que el equipo se vendió al final del octavo año en $235,000, determine la ganancia o la pérdida en su venta.

*c*) Registre en asientos de diario el asiento para registrar la venta.

EE 10-6 *p. 475*

### EP 10-6B Venta de equipo

OBJ. 3

Al inicio del año se compró equipo a un costo de $600,000. El equipo se deprecia con el método de doble saldo decreciente, con base en una vida útil estimada de 16 años y un valor residual estimado de $60,000.

*a*) ¿Cuál fue la depreciación durante el primer año?

*b*) Bajo el supuesto de que el equipo se vendió al final del segundo año en $480,000, determine la ganancia o la pérdida en la venta del equipo.

*c*) Registre en asientos de diario el asiento para registrar la venta.

EE 10-7 *p. 476*

### EP 10-7A Agotamiento

OBJ. 4

Caldwell Mining Co. adquirió los derechos de un mineral por $127,500,000. Se estima que el depósito de mineral es de 425,000,000 toneladas. Durante el año en curso se extrajeron y vendieron 42,000,000 toneladas.

*a*) Calcule la tasa de agotamiento.

*b*) Determine el importe del gasto por agotamiento durante el año en curso.

*c*) Registre en asientos de diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre para reconocer el gasto por agotamiento.

EE 10-7 *p. 476*

### EP 10-7B Agotamiento

OBJ. 4

Glacier Mining Co. compró los derechos de un mineral por $494,000,000. Se estima que el depósito de mineral tiene 475,000,000 toneladas. Durante el año en curso se extrajeron y vendieron 31,500,000 toneladas.

*a*) Calcule la tasa de agotamiento.

*b*) Determine el importe del gasto por agotamiento durante el año en curso.

*c*) Registre en asientos de diario el ajuste al 31 de diciembre para reconocer el gasto por agotamiento.

EE 10-8 *p. 479*

**EP 10-8A Crédito mercantil deteriorado y amortización de una patente** OBJ. 5

Paso a paso

El 31 de diciembre se estimó que el crédito mercantil de $4,000,000 se había deteriorado. Además, el 1 de agosto se adquirió una patente por $900,000, con una vida económica útil estimada de 15 años.

*a*) Registre en asientos de diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre por el crédito mercantil deteriorado.

*b*) Registre en asientos de diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre por la amortización de los derechos de la patente.

EE 10-8 *p. 479*

**EP 10-8B Crédito mercantil deteriorado y amortización de una patente** OBJ. 5

Paso a paso

El 31 de diciembre se estimó que el crédito mercantil de $6,000,000 se había deteriorado. Además, el 1 de abril se compró una patente con una vida económica útil estimada de 12 años en $1,500,000.

*a*) Registre en asientos de diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre por el crédito mercantil deteriorado.

*b*) Registre en asientos de diario el asiento de ajuste al 31 de diciembre por la amortización de los derechos de la patente.

EE 10-9 *p. 481*

**EP 10-9A Razón de rotación del activo fijo** OBJ. 7

Paso a paso

A continuación se presentan los datos de los estados financieros de DePuy Company para los años que concluyen el 31 de diciembre:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $5,510,000 | $4,880,000 |
| Activo fijo: | | |
| Al inicio del año | 1,600,000 | 1,450,000 |
| Al final del año | 2,200,000 | 1,600,000 |

*a*) Determine la razón de rotación del activo fijo para 2016 y 2015.

*b*) ¿El cambio observado en la razón de rotación del activo fijo de 2015 a 2016 representa una tendencia favorable o desfavorable?

EE 10-9 *p. 481*

**EP 10-9B Razón de rotación del activo fijo** OBJ. 7

Paso a paso

A continuación se presentan los datos de los estados financieros de Davenport Company para los años que concluyen el 31 de diciembre:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Ventas | $1,668,000 | $1,125,000 |
| Activo fijo: | | |
| Al inicio del año | 670,000 | 580,000 |
| Al final del año | 720,000 | 670,000 |

*a*) Determine la razón de rotación del activo fijo para 2016 y 2015.

*b*) ¿El cambio observado en la razón de rotación del activo fijo de 2015 a 2016 representa una tendencia favorable o desfavorable?

## Ejercicios

**EJ 10-1 Costos de comprar activo fijo** OBJ. 1

Melinda Stoffers es propietaria y gerente de ABC Print Co. En febrero, la empresa cubrió los siguientes costos por la compra de dos prensas. Una era nueva y la otra la usaba por una empresa que recientemente se declaró en quiebra.

Los costos relacionados con la prensa nueva son:

1. Honorarios pagados a un representante de la fábrica por la instalación.
2. Flete.
3. Seguro de traslado.
4. Piezas nuevas para reemplazar las que se dañen durante la descarga.

5. Impuesto sobre ventas que aplica al precio de compra.
6. Fundamento especial.

Los costos relacionados con la prensa usada son:

7. Honorarios pagados a un abogado para que revise el contrato de compra.
8. Flete.
9. Instalación.
10. Reparación de daños provocados por el reacondicionamiento de la prensa.
11. Reemplazo de piezas gastadas.
12. Reparación por vandalismo durante la instalación.

*a*) Indique qué costos generados por la nueva prensa deben incluirse en un cargo en la cuenta de activo.

*b*) Indique qué costos generados por la prensa usada deben incluirse en un cargo en la cuenta de activo.

---

**EJ 10-2 Determinación del costo de un terreno** **OBJ. 1**

Bridger Ski Co. convirtió un terreno en un centro para esquiar. La empresa cortó árboles, despejó y preparó pendientes y colinas en el terreno, y construyó telesillas. *a*) ¿Debe incluirse un cargo en la cuenta de terreno por los costos de cortar árboles, limpiar el terreno y preparar las pendientes para esquiar? *b*) Si se incluye un cargo por esos costos en la cuenta de Terreno, ¿deben depreciarse?

---

**EJ 10-3 Determinación del costo de un terreno** **OBJ. 1**

✔ $196,900

Paso a paso

Northwest Delivery Company compró un lote vecino para construir un nuevo almacén. Pagó $75,000 y entregó un documento a corto plazo por $90,000. Pagó honorarios legales por $2,500. Los impuestos por deudas atrasadas asumidas sumaron $22,400, y los honorarios pagados para demoler el edificio viejo totalizaron $14,500. Los materiales que se rescataron de la demolición del edificio se vendieron en $7,500. Pagó $660,000 a un contratista para construir el almacén. Determine el costo del terreno que se reportará en el balance general.

---

**EJ 10-4 Desembolsos de capital e ingresos** **OBJ. 1**

Warner Freight Lines Co. cubrió los siguientes costos relacionados con camiones y camionetas que usa en su servicio de reparto:

1. Cambió el aceite y engrasó las juntas de todos los camiones y camionetas.
2. Cambió el líquido del radiador de un camión que había estado en servicio durante los cuatro años anteriores.
3. Instaló un elevador hidráulico en una camioneta.
4. Instaló sistemas de seguridad en cuatro de los camiones más nuevos.
5. Efectuó una reparación general al motor de un camión que compró tres años antes.
6. Reconstruyó la transmisión de una de las camionetas que había recorrido 40,000 millas. La garantía ya no cubría la reconstrucción.
7. Retiró un radio de dos bandas de uno de los camiones e instaló uno nuevo con un mayor rango de comunicación.
8. Reparó un neumático desinflado en una de las camionetas.
9. Reemplazó el sistema de suspensión de un camión con uno nuevo, que permite cargas más pesadas.
10. Polarizó las ventanas traseras y laterales de una de las camionetas para prevenir el robo de su contenido.

Clasifique cada uno de los costos como un desembolso de capital o uno de ingresos.

**EJ 10-5 Desembolsos de capital e ingresos** OBJ. 1

Jackie Fox posee y administra Platinum Transport Co. Durante el año anterior, Jackie cubrió los siguientes costos, relacionados con un camión de 18 ruedas:

1. Cambió el aceite del motor.
2. Instaló un televisor en el compartimiento para dormir del camión.
3. Instaló un deflector de viento en la parte superior de la cabina para incrementar el rendimiento del combustible.
4. Modificó el turbocargador instalado de fábrica con un equipo sobre pedido diseñado para agregar 50 caballos de fuerza al desempeño del motor.
5. Reemplazó un faro fundido.
6. Reemplazó un amortiguador que tenía desgaste.
7. Reemplazó los faros de niebla y las luces de la cabina.
8. Reemplazó el sistema de frenos hidráulicos que había comenzado a fallar durante su viaje más reciente por las Montañas Rocallosas.
9. Eliminó la antigua radio CB y la reemplazó con un modelo más reciente, de mayor alcance.
10. Sustituyó el antiguo detector de radar por un modelo más reciente que se sujeta al camión con un dispositivo que lo asegura al vehículo.

Clasifique cada uno de los costos como un desembolso de capital o uno de ingresos.

**EJ 10-6 Desembolsos de capital e ingresos** OBJ. 1

Paso a paso

Quality Move Company realizó los siguientes desembolsos en uno de sus camiones de reparto:

Mar. 20. Reemplazó la transmisión con un costo de $1,890.

Junio 11. Pagó $1,350 por la instalación de un elevador hidráulico.

Nov. 30. Pagó $55 por el cambio de aceite y de un filtro de aire.

Registre en asientos de diario cada desembolso.

**EJ 10-7 Naturaleza de la depreciación** OBJ. 2

En su balance general, Tri-City Ironworks Co. reportó $44,500,000 de equipo y $29,800,000 de depreciación acumulada de equipo.

¿Esto significa que: *a*) el costo de reemplazar el equipo es de $44,500,000, y *b*) los $29,800,000 se reservan en un fondo especial para el reemplazo del equipo? Explique su respuesta.

**EJ 10-8 Tasas de depreciación en línea recta** OBJ. 2

✔ *c*)10%

Convierta cada una de las siguientes estimaciones de vida útil en una tasa de depreciación de línea recta, declarada como porcentaje: *a*) 4 años; *b*) 8 años; *c*) 10 años; *d*) 16 años; *e*) 25 años; *f*) 40 años, y *g*) 50 años.

**EJ 10-9 Depreciación en línea recta** OBJ. 2

✔ $2,600

Paso a paso

Una procesadora de alimentos usa un refrigerador que tiene un costo de $48,000, un valor residual estimado de $9,000 y una vida útil estimada de 15 años. ¿Cuál es el importe de la depreciación anual calculada con el método de línea recta?

**EJ 10-10 Depreciación por el método de unidades de producción** OBJ. 2

✔ $702

Paso a paso

Se espera que un tractor propulsado por diesel con un costo de $180,000 y un valor residual estimado de $18,000 tenga una vida de operación útil de 36,000 horas. En febrero, funcionó 156 horas. Determine la depreciación del mes.

### EJ 10-11 Depreciación por el método de unidades de producción OBJ. 2

✔ *a*) Camión #1, abono a Depreciación acumulada por $5,460

Antes del ajuste al final del año, el saldo en Camiones es de $296,900 y el saldo en Depreciación acumulada de camiones suma $99,740. Los detalles del libro mayor auxiliar son los siguientes:

| Núm. de camión | Costo | Valor residual estimado | Vida útil estimada | Depreciación acumulada al inicio del año | Millas de funcionamiento durante el año |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | $80,000 | $15,000 | 250,000 millas | — | 21,000 millas |
| 2 | 54,000 | 6,000 | 300,000 | $14,400 | 33,500 |
| 3 | 72,900 | 10,900 | 200,000 | 60,140 | 8,000 |
| 4 | 90,000 | 22,800 | 240,000 | 25,200 | 22,500 |

*a*) Determine las tasas de depreciación por milla y el importe que se registrará como abono en la sección Depreciación acumulada de cada una de las cuentas auxiliares para las millas de funcionamiento durante el año en curso.

*b*) Registre en asientos de diario la depreciación durante el año.

### EJ 10-12 Depreciación por dos métodos OBJ. 2

✔ *a*) $4,800

Un tractor John Deere, que se compró el 4 de enero en $120,000, tiene una vida útil estimada de 25 años. Suponiendo que no tendrá valor residual, determine la depreciación para cada uno de los primeros dos años: *a*) por el método de línea recta y *b*) por el método de doble saldo decreciente.

### EJ 10-13 Depreciación por dos métodos OBJ. 2

✔ *a*) $3,250

Un tanque de almacenamiento, que se compró al inicio del ejercicio fiscal en $75,000, tiene un valor residual estimado de $10,000 y una vida útil estimada de 20 años. Determine lo siguiente: *a*) el importe de la depreciación anual por el método de línea recta, y *b*) el importe de la depreciación durante el primero y segundo años, calculada según el método de doble saldo decreciente.

### EJ 10-14 Depreciación parcial en un año OBJ. 2

✔ *a*) Primer año, $3,000

Un equipo de arenado, que se compró en $40,000, tiene un valor residual estimado de $8,000 y una vida útil estimada de 8 años. Se puso en operación el 1 de abril del ejercicio fiscal en curso, el cual concluye el 31 de diciembre. Determine la depreciación durante el ejercicio fiscal en curso y el siguiente ejercicio fiscal con: *a*) el método de línea recta y *b*) el método de doble saldo decreciente.

### EJ 10-15 Revisión de la depreciación OBJ. 2

✔ *a*) $23,750

Un edificio con un costo de $1,200,000 tiene un valor residual estimado de $250,000, una vida útil calculada en 40 años y se deprecia según el método de línea recta. *a*) ¿Cuál es el importe de la depreciación anual? *b*) ¿Cuál es el valor en libros al final del vigésimo octavo año de uso? *c*) Si al inicio del vigésimo noveno año se estima que la vida restante son 10 años y que el valor residual suma $180,000, ¿cuál es el gasto por depreciación en cada uno de los 10 años restantes?

### EJ 10-16 Desembolso de capital y depreciación OBJS. 1, 2

✔ *b*) Gastos por depreciación, $800

Willow Creek Company compró e instaló alfombra en sus nuevas oficinas generales el 30 de abril, por un costo total de $18,000. Se estima que la alfombra tendrá una vida útil de 15 años, sin valor residual.

*a*) Registro en asientos de diario lo necesario para registrar la compra de la alfombra nueva.

*b*) Registre el asiento de ajuste del gasto por depreciación anual parcial de la alfombra del 31 de diciembre, bajo el supuesto de que la empresa aplica el método de línea recta.

### EJ 10-17 Asientos por la venta de un activo fijo

OBJ. 3

Paso a paso

Un equipo adquirido el 8 de enero de 2013 en $140,000 tiene una vida útil estimada de 16 años, un valor residual estimado de $8,000, y se deprecia con base en el método de línea recta.

*a*) ¿Cuál es el valor en libros del equipo al 31 de diciembre de 2016, el final del año?

*b*) Bajo el supuesto de que el equipo se vendió el 1 de julio de 2017 por $96,700, registre en asientos de diario: 1) la depreciación durante los seis meses hasta la fecha de venta, y 2) la venta del equipo.

### EJ 10-18 Disposición de un activo fijo

OBJ. 3

✔ *b*) $357,500

Paso a paso

Un equipo adquirido el 6 de enero de 2013 por $425,000 tiene una vida útil estimada de 16 años y un valor residual estimado de $65,000.

*a*) ¿Cuál es el importe anual de la depreciación durante los años 2013, 2014 y 2015, con base en el método de depreciación de línea recta?

*b*) ¿Cuál es el valor en libros del equipo al 1 de enero de 2016?

*c*) Bajo el supuesto de que el equipo se vendió el 3 de enero de 2016 en $340,000, registre en asientos de diario la venta.

*d*) Suponga que el equipo se vendió el 3 de enero de 2016 por $372,500, en lugar de $340,000, y luego registre en asientos de diario la venta.

### EJ 10-19 Asientos por agotamiento

OBJ. 4

✔ *a*) $3,885,000

Paso a paso

Big Sky Mining Co. compró los derechos de un mineral por $42,000,000. Se estima que el depósito tiene 20,000,000 de toneladas de mineral. Durante el año en curso se extrajeron y vendieron 1,850,000 toneladas.

*a*) Determine el importe del gasto por agotamiento durante el año en curso.

*b*) Registre en asientos de diario lo necesario para reconocer el gasto por agotamiento.

### EJ 10-20 Asientos por amortización

OBJ. 5

✔ *a*) $105,500

Paso a paso

El 6 de enero de 2013, Smith Company compró los derechos de una patente por $882,000. La patente tiene una vida útil igual a su vida legal de 9 años. El 3 de enero de 2016, la empresa defendió exitosamente la patente en una demanda, lo que implicó costos de $45,000.

*a*) Determine el gasto por amortización de la patente durante el año en curso, que termina el 31 de diciembre de 2016.

*b*) Registre en asientos de diario lo necesario para reconocer la amortización.

### EJ 10-21 Valor en libros de los activos fijos

OBJ. 6

**Apple Inc.** diseña, fabrica y comercializa computadoras personales y software relacionado. También fabrica y distribuye reproductores de música (iPod) y teléfonos celulares (iPhone), junto con accesorios y servicios relacionados, como la distribución de música en línea. La siguiente información se tomó de un reporte anual reciente de Apple:

Activo no circulante (en millones):

| | Año en curso | Año anterior |
|---|---|---|
| Terreno y edificios | $ 2,439 | $2,059 |
| Maquinaria, equipo y software para uso interno | 15,743 | 6,926 |
| Muebles y equipo de oficina | 241 | 184 |
| Otros activos fijos relacionados con arrendamientos | 3,464 | 2,599 |
| Depreciación acumulada y amortización | 6,435 | 3,991 |

*a*) Calcule el valor en libros de los activos fijos para el año en curso y el año anterior y explique las diferencias, si es que existen.

*b*) En general, ¿esperaría que el valor en libros de los activos fijos aumentara o disminuyera durante el año?

### EJ 10-22 Presentación del balance general

OBJ. 6

Liste los errores que encuentre en el balance general parcial siguiente:

**Burn Red Company**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

**Activo**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Activo circulante total | | | $350,000 |
| | **Costo de reemplazo** | **Depreciación acumulada** | **Valor en libros** |
| Activo no circulante: | | | |
| Terrenos | $ 250,000 | $ 50,000 | $200,000 |
| Edificios | 450,000 | 160,000 | 290,000 |
| Equipo de fábrica | 375,000 | 140,000 | 235,000 |
| Equipo de oficina | 125,000 | 60,000 | 65,000 |
| Patentes | 90,000 | — | 90,000 |
| Crédito mercantil | 60,000 | 10,000 | 50,000 |
| Activo no circulante total | $1,350,000 | $420,000 | $930,000 |

### EJ 10-23 Razón de rotación del activo fijo

OBJ. 7

Verizon Communications es una importante empresa estadounidense de telecomunicaciones. Dos de sus recientes balances generales muestran la siguiente información con relación a sus activos fijos:

| | **Año 2 (en millones)** | **Año 1 (en millones)** |
|---|---|---|
| Activo no circulante | $209,575 | $215,626 |
| Menos depreciación acumulada | 120,933 | 127,192 |
| | $ 88,642 | $ 88,434 |

El ingreso de la empresa para el segundo año fue de $115,846 millones. Suponga que la rotación del activo fijo en la industria de telecomunicaciones promedia aproximadamente 1.10.

*a*) Determine la razón de rotación del activo fijo de Verizon para el año 2. Redondee a dos decimales.

*b*) Interprete la razón de rotación del activo fijo de Verizon.

### EJ 10-24 Razón de rotación del activo fijo

OBJ. 7

La siguiente tabla presenta los ingresos y activos fijos netos (en millones) de BestBuy y RadioShack en el último año:

| | **Ingresos** | **Activo fijo neto promedio** |
|---|---|---|
| Best Buy | $50,705 | $3,647 |
| RadioShack | 4,258 | 255 |

*a*) Determine la razón de rotación del activo fijo de cada empresa. Redondee a dos decimales.

*b*) ¿Cuál de las dos empresas usa con mayor eficiencia su activo fijo? Explique su respuesta.

## Apéndice

### EJ 10-25 Activo intercambiado por otro similar

✔ *a*) $185,000

Se compró una prensa a un valor de realización de $275,000 en una transacción que tiene sustancia comercial, pues se entregó a cambio una prensa similar y se pagó al contado la diferencia entre la bonificación por intercambio y el precio de la prensa nueva.

*a*) Bajo el supuesto de que la bonificación por intercambio es de $90,000, ¿cuánto efectivo se entregó?

*b*) Bajo el supuesto de que el valor en libros de la prensa entregada a cambio es de $68,000, ¿cuál es la ganancia o la pérdida del intercambio?

**Apéndice**

**EJ 10-26 Activo intercambiado por otro similar**

✔ *b*) Pérdida por $18,500

Suponga los mismos hechos del ejercicio 10-25, excepto que el valor en libros de la prensa entregada a cambio es de $108,500. *a*) ¿Cuánto efectivo se entregó? *b*) ¿Cuál es la ganancia o la pérdida del intercambio?

**Apéndice**

**EJ 10-27 Asientos del intercambio de un activo fijo**

El 1 de julio la destiladora de agua Twin Pines Co. adquirió un nuevo equipo de envasado con un precio de lista (valor de realización) de $220,000. La empresa recibió una bonificación por intercambio de $45,000 por el equipo viejo de un tipo similar y pagó $175,000 al contado. Se obtuvo la siguiente información acerca del equipo viejo de la cuenta de Equipo del libro mayor: costo, $180,000; depreciación acumulada al 31 de diciembre, el final del ejercicio fiscal anterior, $120,000; depreciación anual, $12,000. Bajo el supuesto de que el intercambio tiene sustancia comercial, registre en asientos de diario: *a*) la depreciación actual del equipo viejo a la fecha del intercambio, y *b*) la transacción de intercambio el 1 de julio.

**Apéndice**

**EJ 10-28 Asientos del intercambio de un activo fijo**

El 1 de octubre, Bentley Delivery Services compró un camión nuevo con un precio de lista (valor de realización) de $75,000. Recibió una bonificación por intercambio de $24,000 por un camión viejo similar y pagó al contado $51,000. Se obtuvo la información siguiente acerca del camión viejo de la cuenta de Equipo del libro mayor: costo, $56,000; depreciación acumulada al 31 de diciembre, el final del ejercicio fiscal anterior, $35,000; depreciación anual, $7,000. Bajo el supuesto de que el intercambio tiene sustancia comercial, registre en asientos de diario: *a*) la depreciación actual del camión viejo a la fecha del intercambio, y *b*) la transacción del 1 de octubre.

## Serie de problemas A

**PR 10-1A Asignación de pagos y recibos de efectivo a cuentas de activo fijo** OBJ. 1

✔ Terreno, $400,000

Los siguientes pagos y recibos de efectivo se relacionan con el terreno, las mejoras a este y los edificios que se compraron para usarse en un negocio de cerámica al mayoreo. Los recibos de efectivo se identifican con un asterisco.

| | | |
|---|---|---|
| *a*) | Honorarios pagados al abogado por la adquisición del título de propiedad | $ 2,500 |
| *b*) | Costo de la adquisición de bienes inmuebles para la planta: Terreno | 285,000 |
| | Edificio | 55,000 |
| *c*) | Impuestos predial, asumido por el comprador | 15,500 |
| *d*) | Costo de demolición y remoción del edificio | 5,000 |
| *e*) | Ingresos por la venta de materiales reutilizables del edificio anterior | 4,000* |
| *f*) | Evaluación especial pagada a la ciudad por una extensión de toma de agua de la propiedad | 29,000 |
| *g*) | Honorarios de arquitectos e ingenieros para planes y supervisión | 60,000 |
| *h*) | Prima por póliza de seguro anual durante la construcción | 6,000 |
| *i*) | Costo de relleno y nivelación del terreno | 12,000 |
| *j*) | Préstamo solicitado para pagarle al contratista del edificio | 900,000* |
| *k*) | Costo de la reparación por los daños provocados por un ventarrón durante la construcción | 5,500 |
| *l*) | Costo de pavimentación del estacionamiento de los clientes | 32,000 |
| *m*) | Costo de árboles y arbustos plantados | 11,000 |
| *n*) | Costo de las luminarias instaladas en el estacionamiento | 2,000 |
| *o*) | Costo de reparaciones de daños por vandalismo durante la construcción | 2,500 |
| *p*) | Ingresos provenientes de la compañía de seguros por los daños provocados por el ventarrón y el vandalismo | 7,500* |
| *q*) | Pago al contratista por el edificio nuevo | 800,000 |
| *r*) | Intereses del préstamo solicitado para la construcción | 34,500 |
| *s*) | Reembolso de prima sobre la póliza de seguro del concepto *h*), cancelada después de 11 meses | 500* |

**Instrucciones**

1. Asigne cada pago y recibo de efectivo a Terreno (vida ilimitada), Mejoras al terreno (vida limitada), Edificio u Otras cuentas. Indique los recibos de efectivo con un asterisco y cada concepto con una letra. Relacione los importes en columnas de la siguiente forma:

| Concepto | Terreno | Mejoras al terreno | Edificio | Otras cuentas |
|---|---|---|---|---|

2. Determine el importe del cargo a Terreno, Mejoras al terreno y Edificio.
3. Los costos asignados al terreno que se usará para la planta no se deprecian, mientras que los costos asignados a las mejoras al terreno sí se depreciarán. Explique esta aplicación del concepto de depreciación, aparentemente contradictoria.
4. ¿Qué efecto tendría en el estado de resultados y el balance general que el pago de $12,000 por relleno y nivelación del terreno [pago del inciso *i*)] fuera incorrectamente clasificado como Mejoras al terreno en vez de Terreno? Suponga que las Mejoras al terreno se deprecian en un periodo de 20 años de vida utilizando el método de doble depreciación decreciente.

---

### PR 10-2A Comparación de tres métodos de depreciación OBJ. 2

✔ 1. *a*) 2014: método de depreciación en línea recta, $28,000

El 5 de enero de 2014, Monte's Coffee Company compró equipo de empaque en $90,000. Se espera que este tenga una vida útil de tres años o 20,000 horas de operación, y un valor residual de $6,000. El equipo se usó 8,900 horas en 2014, 7,100 en 2015 y 4,000 en 2016.

Paso a paso

**Instrucciones**

1. Determine el importe del gasto por depreciación en los años que terminan el 31 de diciembre de 2014, 2015 y 2016 con base en: *a*) el método de línea recta; *b*) el método de unidades de producción, y *c*) el método de doble saldo decreciente. Determine también el gasto por depreciación total durante los tres años, según cada método. Se sugieren los siguientes encabezados de columna para registrar los importes del gasto por depreciación:

| | Gastos por depreciación | | |
|---|---|---|---|
| Año | Método de línea recta | Método de unidades de producción | Método de doble saldo decreciente |

2. ¿Con qué método se obtiene el mayor gasto por depreciación para 2014?
3. ¿Con qué método se obtiene la mayor depreciación en los tres años de vida del equipo?

---

### PR 10-3A Depreciación con base en tres métodos; años parciales OBJ. 2

✔ *a*) 2014: $65,250

El 1 de abril de 2014, Perdue Company compró equipo en $270,000. Se espera que el equipo tenga una vida útil de tres años, o 18,000 horas de operación, y un valor residual de $9,000. El equipo se usó 7,500 horas en 2014, 5,500 horas en 2015, 4,000 horas en 2016 y 1,000 en 2017.

**Instrucciones**

Determine el importe del gasto por depreciación en los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2014, 2015, 2016 y 2017 con base en: *a*) el método de línea recta, *b*) el método de unidades de producción y *c*) el método de doble saldo decreciente.

---

### PR 10-4A Depreciación con base en dos métodos; venta de un activo fijo OBJS. 2, 3

✔ 1. *b*) Año 1: $320,000 de gastos por depreciación

Un equipo nuevo de litografía, que se compró a un costo de $800,000 al inicio de un ejercicio fiscal, tiene una vida útil estimada de cinco años y un valor residual estimado de $90,000. El gerente solicitó información relacionada con el efecto de otros métodos sobre el importe del gasto por depreciación anual. Con base en la información que le presentaron, el gerente eligió el método de doble saldo decreciente.

En la primera semana del quinto año se vendió el equipo por $135,000.

Libro mayor

**Instrucciones**

1. Determine el gasto anual por depreciación en cada uno de los cinco años estimados de uso, la depreciación acumulada al final de cada año, y el valor en libros del equipo al final de cada año con base en: *a*) el método de línea recta y *b*) el método de doble saldo decreciente.

(*Continúa*)

Se sugieren los encabezados de columna siguientes para cada tabla:

| Año | Gastos por depreciación | Depreciación acumulada al final del año | Valor en libros, final del año |
|---|---|---|---|

2. Registre en asientos de diario la venta.
3. Registre en asientos de diario la venta, asumiendo que el equipo se vendió en $88,750 en lugar de $135,000.

---

**PR 10-5A Transacciones de activo fijo, con venta incluida** OBJS. 1, 2, 3

Libro mayor

Legacy Furniture Co. realizó las transacciones, los asientos de ajuste y los asientos de cierre siguientes durante un periodo de tres años. Todos se relacionan con el uso del equipo de reparto. Se utiliza el método de depreciación de doble saldo decreciente.

2014

Enero 4. Compró y pagó al contado un camión de reparto usado, $28,000.

Nov. 2. Pagó $675 a un taller por reparaciones diversas.

Dic. 31. Registró la depreciación del camión durante el ejercicio fiscal. Su vida útil estimada es de cuatro años, con un valor residual de $5,000.

2015

Enero 6. Compró y pagó al contado un camión nuevo en $48,000.

Abr. 1. Vendió el camión usado en $15,000. (Registre la depreciación del camión hasta la fecha en 2015.)

Junio 11. Pagó $450 a un taller por reparaciones diversas.

Dic. 31. Registró la depreciación del camión nuevo. Tiene un valor de intercambio estimado de $9,000 y una vida estimada de cinco años.

2016

Julio 1. Compró y pagó al contado un camión nuevo, $54,000.

Oct. 2. Vendió el camión que compró el 6 de enero de 2015 en $16,750. (Registre la depreciación a la fecha en 2016.)

Dic. 31. Registró la depreciación del camión que queda. Tiene un valor residual estimado de $12,000 y una vida útil estimada de ocho años.

Instrucciones

Registre en asientos de diario las transacciones y los asientos de ajuste.

---

**PR 10-6A Asientos de amortización y agotamiento** OBJS. 4, 5

✔ 1. *a*) $352,000

A continuación se presenta la información relacionada con una compra de derechos de bosque y activos intangibles durante el año en curso que termina el 31 de diciembre:

*a*) El 22 de febrero se compraron los derechos de bosque sobre un terreno en $1,600,000. Se estima que se pueden obtener 5,000,000 pies de tablones. Durante el año en curso se cortaron y vendieron 1,100,000 pies de tablones.

*b*) El 31 de diciembre la empresa determinó que se deterioraron $3,750,000 de crédito mercantil.

*c*) El 3 de abril se cubrieron costos gubernamentales y legales de $6,600,000 por la obtención de una patente con una vida económica estimada de 12 años. La amortización será por tres cuartos de año.

Instrucciones

1. Determine el importe de la amortización, el agotamiento o el deterioro durante el año en curso de cada uno de los conceptos anteriores.
2. Registre en asientos de diario para registrar la amortización, el agotamiento o el deterioro de cada concepto.

# Serie de problemas B

### PR 10-1B Asignación de pagos y recibos de efectivo a cuentas de activo fijo

OBJ. 1

✔ Terreno, $860,000

Los siguientes pagos y recibos de efectivo se relacionan con el terreno, las mejoras al terreno y los edificios adquiridos para un negocio de cerámica al mayoreo. Los recibos de efectivo se identifican con un asterisco.

| | | |
|---|---|---|
| *a)* | Honorarios pagados al abogado por la adquisición del título de propiedad | $ 3,600 |
| *b)* | Costo de la adquisición de bienes inmuebles para la planta: Terreno | 720,000 |
| | Edificio | 60,000 |
| *c)* | Honorarios pagados a la agencia de bienes raíces | 23,400 |
| *d)* | Impuesto predial, asumido por el comprador | 15,000 |
| *e)* | Honorarios de arquitectos e ingenieros por planeación y supervisión | 75,000 |
| *f)* | Costo de remoción del edificio adquirido con el terreno | 10,000 |
| *g)* | Ingresos por la venta de materiales reutilizables del edificio anterior | 3,400* |
| *h)* | Costo de relleno y nivelación del terreno | 18,000 |
| *i)* | Prima por póliza de seguro anual durante la construcción | 8,400 |
| *j)* | Dinero solicitado en préstamo para pagarle al contratista del edificio | 800,000* |
| *k)* | Evaluación especial, pagada a la ciudad, por una extensión de toma de agua de la propiedad | 13,400 |
| *l)* | Costo de la reparación por los daños provocados por un ventarrón durante la construcción | 3,000 |
| *m)* | Costo de la reparación por los daños provocados por vandalismo durante la construcción | 2,000 |
| *n)* | Costo de árboles y arbustos plantados | 14,000 |
| *o)* | Costo de pavimentación del estacionamiento de los clientes | 21,600 |
| *p)* | Intereses por el préstamo solicitado para la construcción | 40,000 |
| *q)* | Ingresos provenientes de la compañía de seguros por los daños del ventarrón y el vandalismo | 4,500* |
| *r)* | Pago al contratista por el nuevo edificio | 800,000 |
| *s)* | Reembolso de prima sobre la póliza de seguro del concepto *i)*, cancelada después de 10 meses | 1,400* |

**Instrucciones**

1. Asigne cada pago y recibo de efectivo a Terreno (vida ilimitada), Mejoras al terreno (vida limitada), Edificio u Otras cuentas. Señale con un asterisco los recibos de efectivo. Identifique cada concepto con una letra y relacione los importes en forma de columnas de la siguiente manera:

| Concepto | Terreno | Mejoras al terreno | Edificio | Otras cuentas |
|---|---|---|---|---|

2. Determine el importe del cargo en Terreno, Mejoras al terreno y Edificio.
3. Los costos asignados al terreno que se usará para la planta no se deprecian, mientras que los costos asignados a las mejoras al terreno deben depreciarse. Explique esta aplicación, aparentemente contradictoria, del concepto de depreciación.
4. ¿Qué efecto tendría en el estado de resultados y el balance general que el costo de pavimentación del estacionamiento de $21,600 [pago del inciso (*o*)] se clasificara incorrectamente como Terreno, en vez de Mejoras al terreno? Suponga que las Mejoras al terreno se deprecian a lo largo de 10 años con el método de doble saldo decreciente.

### PR 10-2B Comparación de tres métodos de depreciación

OBJ. 2

✔ 1. *a)* 2015: método de depreciación en línea recta, $71,250

El 6 de enero de 2015, WayTerrenoer Coatings Company compró equipo a prueba de agua por $320,000. Se espera que el equipo tenga una vida útil de cuatro años o 20,000 horas de operación, y un valor residual de $35,000. El equipo se usó 7,200 horas en 2015, 6,400 en 2016, 4,400 en 2017 y 2,000 en 2018.

Paso a paso

**Instrucciones**

1. Determine el importe del gasto por depreciación durante los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2015, 2016, 2017 y 2018, con base en: *a)* el método de línea recta, *b)* el método de unidades de producción y *c)* el método de doble saldo decreciente. También determine el gasto por depreciación total durante los cuatro años con cada método. Se sugieren los siguientes encabezados de columna para registrar los importes del gasto por depreciación:

| | Gastos por depreciación | | |
|---|---|---|---|
| Año | Método de línea recta | Método de unidades de producción | Método de doble saldo decreciente |

(*Continúa*)

2. ¿Con qué método se obtiene el mayor gasto por depreciación en 2015?
3. ¿Con qué método se obtiene el mayor gasto por depreciación durante los cuatro años de vida del equipo?

---

**PR 10-3B Depreciación con tres métodos; años parciales** OBJ. 2

✔ *a)* 2014, $8,400

El 1 de octubre de 2014, Layton Company adquirió un equipo afilador de herramientas por $108,000. Se espera que el equipo tenga una vida útil de tres años o 12,000 horas de operación, y un valor residual de $7,200. El equipo se usó 1,350 horas en 2014, 4,200 en 2015, 3,650 en 2016 y 2,800 en 2017.

**Instrucciones**

Determine el importe del gasto por depreciación durante los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2014, 2015, 2016 y 2017, con base en: *a)* el método de línea recta, *b)* el método de unidades de producción y *c)* el método de doble saldo decreciente.

---

**PR 10-4B Depreciación con dos métodos; venta de activo fijo** OBJS. 2, 3

✔ 1. *b)* Año 1, gastos por depreciación por $55,000

Libro mayor

Un equipo nuevo de alineación de llantas, que se compró en $110,000 al inicio de un ejercicio fiscal, tiene una vida útil estimada de cinco años y un valor residual estimado de $7,500. El gerente solicitó información relacionada con el efecto de otros métodos sobre el importe del gasto anual por depreciación. Con base en la información que le presentaron, eligió el método de doble saldo decreciente.

En la primera semana del cuarto año, el equipo se vendió en $18,000.

**Instrucciones**

1. Determine el gasto anual por depreciación en cada uno de los cinco años estimados de uso, la depreciación acumulada al final de cada año y el valor en libros del equipo al final de cada año, con base en: *a)* el método de línea recta y *b)* el método de doble saldo decreciente. Se sugieren los encabezados de columna siguientes para cada tabla:

| Año | Gastos por depreciación | Depreciación acumulada al, final del año | Valor en libros al final del año |
|---|---|---|---|

2. Registre en asientos de diario la venta.
3. Registre en asientos de diario la venta, suponiendo que el equipo se vendió en $10,500 en lugar de $18,000.

---

**PR 10-5B Transacciones de activo fijo con venta incluida** OBJS. 1, 2, 3

Libro mayor

Robinson Furniture Co. realizó las transacciones, asientos de ajuste y asientos de cierre siguientes durante un periodo de tres años. Todos se relacionan con el uso de equipo de reparto. Se utiliza el método de depreciación de doble saldo decreciente.

2014

Enero 8. Compró y pagó al contado un camión de reparto usado, $24,000.

Mar. 7. Pagó $900 a un taller por cambio de aceite, cambio del filtro de aceite y afinación del motor del camión.

Dic. 31. Registró la depreciación del camión durante el año, cuya vida útil estimada es de cuatro años, con un valor residual de $4,000.

2015

Enero 9. Compró y pagó al contado un camión nuevo, $50,000.

Feb. 28. Pagó $250 por afinación y reparaciones menores del camión usado.

Abr. 30. Vendió el camión usado en $9,500. (Registre la depreciación del camión hasta la fecha en 2015.)

Dic. 31. Registró la depreciación del camión nuevo, cuyo valor residual estimado es de $12,000, con una vida estimada de ocho años.

2016

Sept. 1. Compró y pagó al contado un camión nuevo, $58,500.

4. Vendió en $36,000 el camión que compró el 9 de enero de 2015. (Registre la depreciación a la fecha en 2016.)

Dic. 31. Registró la depreciación del camión que le queda, que tiene un valor residual estimado de $16,000 y una vida útil estimada de 10 años.

**Instrucciones**

Registre en asientos de diario las transacciones y los asientos de ajuste.

---

### PR 10-6B Asientos de amortización y agotamiento

**OBJS. 4, 5**

✔ *b)* $150,000

A continuación se presenta la información relacionada con una compra de derechos de bosque y activos intangibles durante el año en curso que termina el 31 de diciembre:

*a)* El 31 de diciembre la empresa determinó que se deterioraron $3,400,000 de crédito mercantil.

*b)* El 30 de septiembre los costos gubernamentales y legales por la obtención de una patente, con una vida económica estimada de ocho años, ascendieron a $4,800,000. La amortización abarcará una cuarta parte del año.

*c)* El 4 de febrero se compraron los derechos de bosque sobre un terreno por $2,975,000. Se estima que la madera obtenible sea de 12,500,000 pies de tablón. Durante el año en curso se cortaron y vendieron 4,150,000 pies de tablón.

**Instrucciones**

1. Determine el importe de la amortización, el agotamiento o el deterioro durante el año en curso para cada uno de los conceptos anteriores.
2. Registre en asientos de diario los asientos de ajuste para la amortización, el agotamiento o el deterioro para cada concepto.

## Casos y proyectos

---

### CP 10-1 Ética y conducta profesional en los negocios

El contador Dave Elliot es asistente del contralor de Lyric Consulting Co. En su tiempo libre realiza declaraciones de impuestos y proporciona servicios de contabilidad general para clientes. A menudo proporciona estos servicios después de las jornadas laborales normales, pero usa las computadoras y las impresoras láser de Lyric Consulting Co. En ocasiones sus clientes lo llaman a la oficina durante la jornada laboral.

Analice si Dave se desempeña de manera profesional.

---

### CP 10-2 Depreciación financiera comparada con la fiscal

El siguiente es el extracto de una conversación entre Nolan Sears y Stacy Mays, empleados de WXT Technologies. Nolan es el encargado de cuentas por pagar y Stacy la cajera.

*Nolan:* Stacy, ¿me das tu opinión sobre algo?

*Stacy:* Claro, Nolan.

*Nolan:* ¿Conoces a Rita, la encargada del activo fijo?

*Stacy:* Sé quién es, pero no la conozco bien. ¿Por qué?

*Nolan:* El lunes, durante la comida, le pregunté si le gustaba su trabajo y cosas así. Ya sabes, lo de costumbre. Entonces dijo algo acerca de tener que llevar dos juegos de libros: uno para los impuestos y otro para los estados financieros. Esa no es una contabilidad correcta, ¿o sí? ¿Qué opinas?

*Stacy:* ¿Dos juegos de libros? No me parece que sea lo correcto.

*Nolan:* A mí tampoco. Siempre pensé que debíamos aplicar los principios de contabilidad generalmente aceptados. ¿Cómo puede haber dos juegos de libros? ¿Cuál puede ser la diferencia entre los dos?

¿Qué le respondería a Stacy y Nolan si usted fuera Rita?

### CP 10-3 Efecto de la depreciación en la utilidad neta

Tuttle Construction Co. construye réplicas de casas históricas. Tim Newman, presidente de la empresa, analiza la compra de artículos de equipamiento por $400,000 el 1 de julio de 2014. El equipo tendría una vida útil de cinco años y ningún valor residual. En el pasado, todo el equipo ha sido arrendado. Para propósitos fiscales, Tim piensa depreciar el equipo con base en el método de línea recta. Habló con el contador y se enteró de que, aunque podía optar por este método, para propósitos fiscales, le convenía utilizar el sistema modificado de recuperación acelerada del costo (MACRS). Ahora Tim le pide a usted que le recomiende un método para propósitos fiscales.

1. Calcule la depreciación en cada uno de los años (2014, 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019) de vida útil según: *a)* el método de línea recta y *b)* el sistema MACRS. Al utilizar el método de línea recta, debe calcularse una depreciación de medio año en 2014 y 2019. Utilice las tasas del sistema MACRS que se presentaron en la figura 9.
2. Bajo el supuesto de que los ingresos antes de la depreciación y el impuesto sobre la renta se estiman en $750,000 de manera uniforme cada año, y que la tasa impositiva es 40%, calcule la utilidad neta para cada uno de los años 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019, si: *a)* se utiliza el método de línea recta y, *b)* se aplica el sistema MACRS.
3. ¿Qué factores le sugeriría considerar a Tim al elegir un método de depreciación?

### CP 10-4 Solicitud de patentes, derechos de autor y marcas registradas

Proyecto de equipo

Proyecto de internet

Revise en internet los procedimientos para solicitar patentes, derechos de autor y registro de marcas. Puede encontrar información útil para este propósito en Wikipedia (Wikipedia.org). Elabore un breve resumen escrito sobre estos procedimientos.

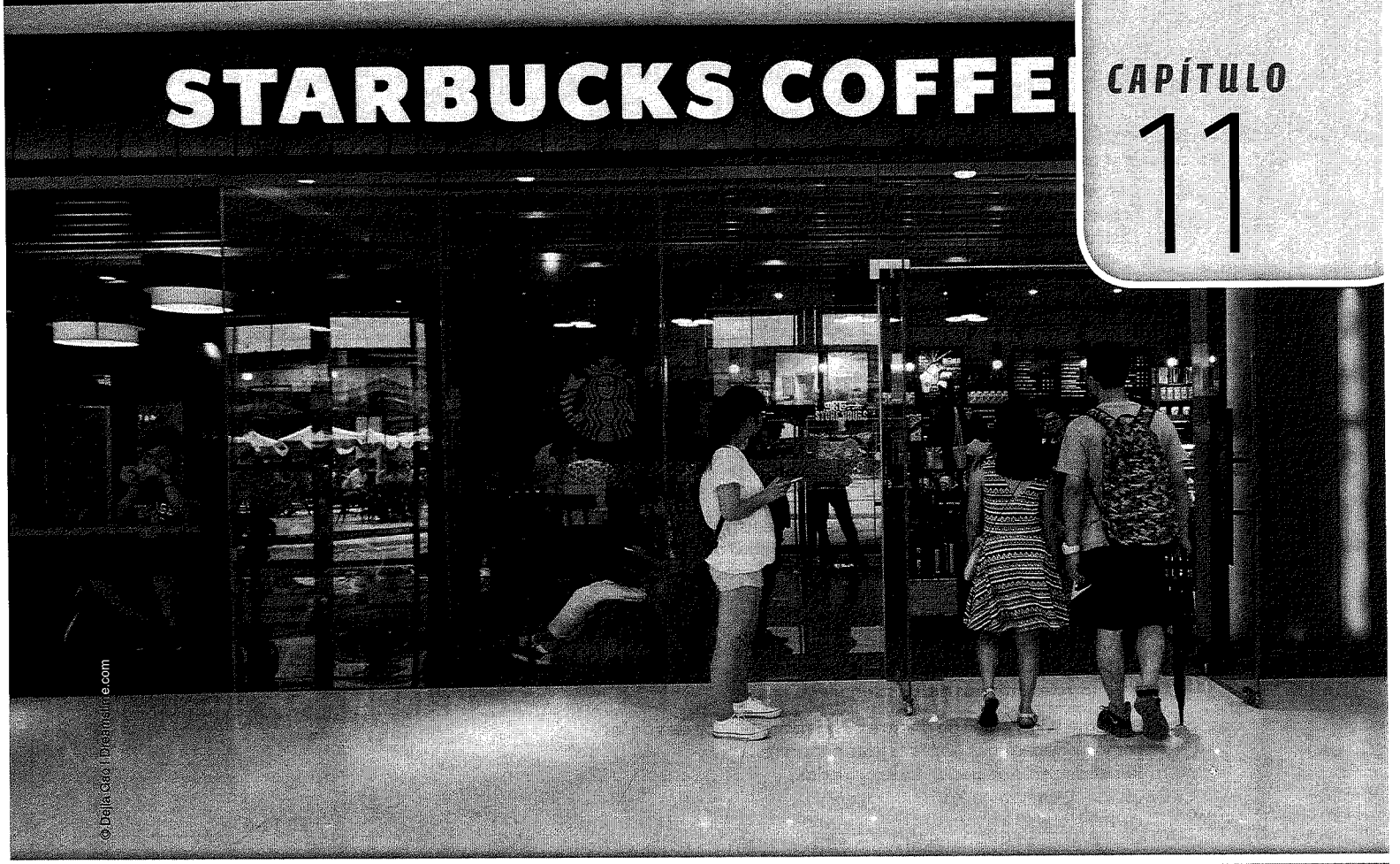
### CP 10-5 Rotación del activo fijo: tres industrias

La siguiente tabla muestra los ingresos y activo fijo neto promedio de un ejercicio fiscal reciente de tres empresas que operan en industrias distintas: ventas al detalle, manufactura y comunicaciones.

| | Ingresos (en millones) | Activo fijo neto promedio (en millones) |
|---|---|---|
| Walmart | $446,950 | $110,101 |
| Occidental Petroleum Corporation | 24,172 | 48,874 |
| Comcast Corporation | 62,570 | 27,396 |

*a)* Para cada empresa, determine la razón de rotación del activo fijo. Redondee a dos decimales.

*b)* Explique la razón de Walmart en relación con las otras dos empresas.




CAPÍTULO 11

© Deja Geo | Dreamstime.com

# Pasivos circulantes y nómina

## *Starbucks*

Comprar bienes a crédito resulta esencial para que los negocios o empresas operen con eficiencia. El uso del crédito hace que las transacciones sean más convenientes y mejora la capacidad de compra. Para los *personas*, la forma más común de crédito a corto plazo son las tarjetas de crédito, las cuales facilitan adquirir artículos antes de pagarlos y evitan cargar grandes cantidades de efectivo. También proporcionan una documentación de las compras mensuales en los estados de cuenta de las tarjetas.

Las *empresas* también utilizan el crédito a corto plazo con la finalidad de adquirir de forma conveniente artículos para producción o reventa, lo que también les ofrece un control sobre el pago de bienes y servicios. Cuando Starbucks abrió su primera cafetería en 1971, recurrió en créditos a corto plazo, o cuentas por pagar, para adquirir los ingredientes necesarios para sus operaciones en el histórico Pike Place Market de Seattle. En la actualidad, Starbucks continúa utilizando las cuentas por pagar y el comercio mediante a crédito a corto plazo, lo que le brinda control sobre los pagos en efectivo al separar las funciones de compras y pagos. De esta manera, el empleado responsable de la compra de los ingredientes está separado del responsable de pagar las compras, lo que ayuda a prevenir compras o pagos no autorizados.

Además de las cuentas por pagar, las empresas como Starbucks pueden tener pasivos circulantes asociados con su nómina, el pago de impuestos sobre la nómina, beneficios para los empleados, documentos a corto plazo, ingresos no devengados y contingencias. Este capítulo analiza cada uno de estos tipos de pasivos circulantes.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

**OBJ 1** **Describir y ejemplificar los pasivos circulantes relacionados con las cuentas por pagar a proveedores y acreedores, la porción circulante de la deuda a largo plazo y los documentos por pagar.**
Pasivo circulante
- Cuentas por pagar
- Porción circulante de la deuda a largo plazo
- Documentos por pagar a corto plazo — **EE 11-1**

**OBJ 2** **Determinar los pasivos del empleador sobre la nómina, entre ellos los que surgen de los ingresos de los empleados y las deducciones que se les aplican.**
Nómina e impuestos sobre nómina
- Pasivos por los ingresos de los empleados
- Deducciones de los ingresos de los empleados — **EE 11-2**
- Cálculo del pago neto al empleado — **EE 11-3**
- Pasivos del empleador por los impuestos sobre la nómina

**OBJ 3** **Describir los sistemas contables que usan registro de nómina, registro de ingresos de los empleados y un libro diario general.**
Sistemas contabñes de pago de nómina e impuestos
- Registro de nómina — **EE 11-4, 11-5**
- Registro de ingresos de los empleados
- Cheques de nómina
- Sistemas computarizados de nómina
- Controles internos de los sistemas de nómina

**OBJ 4** **Registrar en asientos de diario los beneficios adicionales de los empleados, como las vacaciones pagadas y las pensiones.**
Beneficios adicionales de los empleados
- Vacaciones pagadas
- Pensiones — **EE 11-6**
- Beneficios posteriores al retiro diferentes de las pensiones
- Pasivo circulante en el balance general

**OBJ 5** **Describir el tratamiento contable de los pasivos contingentes y los asientos de diario de garantías del producto.**
Pasivos contingentes
- Probable y cuantificable — **EE 11-7**
- Probable y no cuantificable
- Razonablemente posible
- Remoto

**OBJ 6** **Describir y ejemplificar el uso de la razón de liquidez inmediata para analizar la capacidad de una empresa para cubrir sus pasivos circulantes.**
Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de liquidez inmediata — **EE 11-8**

**En un vistazo 11** Pase a la página 526

# Pasivo circulante

Cuando una empresa o un banco ofrecen un *crédito*, efectúan un préstamo. La empresa o el banco se denominan *acreedor* (o *prestamista*). Las personas o empresas que reciben el préstamo se llaman *deudores* (o *prestatarios*).

El deudor registra la deuda como un pasivo. Los *pasivos a largo plazo* son deudas que vencen después de un año. Por lo tanto, una hipoteca a 30 años que se utiliza para comprar una propiedad es un pasivo a largo plazo. El *pasivo circulante* se refiere a la deuda que se pagará con el activo circulante y que se cubrirá en menos de un año.

En esta sección se analizan tres tipos de pasivos circulantes: las cuentas por pagar a proveedores y acreedores, la porción circulante de la deuda a largo plazo y los documentos por pagar.

## Cuentas por pagar

En los capítulos anteriores se describieron y ejemplificaron diversas transacciones de cuentas por pagar, las cuales involucran diversas compras a crédito, entre ellas la compra de artículos y artículos de oficina, como papelería y útiles. Para casi todas las empresas, las cuentas por pagar

son el mayor pasivo circulante. La figura 1 presenta el saldo de cuentas por pagar a proveedores y acreedores como porcentaje del pasivo circulante total de varias de ellas.

| Empresa | Proveedores como porcentaje del pasivo circulante total |
|---|---|
| Alcoa Inc. | 45% |
| Chevron Corp | 67 |
| Gap Inc. | 50 |
| IBM | 18 |
| Verizon Communications, Inc. | 60 |
| Walgreen Corp. | 50 |

**FIGURA 1**
**Proveedores como porcentaje del pasivo circulante total**

## Porción circulante de la deuda a largo plazo

Con frecuencia, los pasivos a largo plazo se cubren en pagos periódicos, llamados *plazos*. Los plazos que se adeudan *dentro* del siguiente año se clasifican como pasivo circulante. Los que se adeudan *después* del siguiente año se clasifican como pasivos a largo plazo.

Por ejemplo, The Coca-Cola Company reportó el siguiente calendario de pagos de deuda (en millones):[1]

| Ejercicio fiscal que concluye en | |
|---|---|
| 2013 | $ 1,577 |
| 2014 | 2,633 |
| 2015 | 2,451 |
| 2016 | 1,705 |
| 2017 | 1,439 |
| En lo sucesivo | 6,508 |
| Pagos totales al principal | $16,313 |

La deuda de $1,577 que vence en 2013 se reporta como pasivo circulante en el balance general del 31 de diciembre de 2012. La deuda restante de $14,736 ($16,313 – $1,577) se reporta como un pasivo a largo plazo en el balance general.

## Documentos por pagar a corto plazo

Es posible emitir documentos para comprar mercancías u otros activos. También se emiten documentos a favor de los acreedores para liquidar una cuenta por pagar generada con anticipación.[2]

Por ejemplo, suponga que Nature's Sunshine Company emitió un documento por $1,000, a 90 días, al 12%, con fecha del 1 de agosto de 2015, a favor de Murray Co. por una cuenta vencida y no pagada de $1,000. El asiento para registrar la emisión del documento es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Agosto | 1 | Proveedores–Murray Co. | | 1,000 | |
| | | Documentos por pagar | | | 1,000 |
| | | Emisión de documento a cuenta a 90 días, al 12% | | | |

Cuando se vence el documento, el asiento para registrar el pago de $1,000 + $30 de intereses ($1,000 × 12% × 90 ÷ 360) es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Octubre | 30 | Proveedores | | 1,000 | |
| | | Gastos por concepto de intereses | | 30 | |
| | | Efectivo | | | 1,030 |
| | | Pago principal e intereses por documento. | | | |

[1] The Coca-Cola Company, *Forma 10-K para el ejercicio fiscal que concluyó el 31 de diciembre de 2012.*

[2] La contabilidad de los documentos que se reciben con el objetivo de liquidar una cuenta por cobrar se describió y ejemplificó en el capítulo 9 *"cuentas y documentos por cobrar."*

El gasto por concepto de intereses se reporta en la sección Otros gastos del estado de resultados del año que concluyó el 31 de diciembre de 2015. La cuenta de gastos financieros por concepto de intereses se cierra el 31 de diciembre.

Cada transacción de un documento afecta a un deudor (prestatario) y a un acreedor (prestamista). El siguiente ejemplo presenta la forma en que un deudor y un acreedor registran las mismas transacciones. En este ejemplo, el deudor es Bowden Co. y el acreedor Coker Co.

| | Bowden Co. (deudor) | | | Coker Co. (acreedor) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1 de mayo.** Bowden Co. compró mercancías a crédito a Coker Co., $10,000, condiciones 2/10, n/30. Las mercancías le costaron $7,500 a Coker Co. | Inventario de mercancías | 10,000 | | Clientes | 10,000 | |
| | Cuentas por pagar | | 10,000 | Ventas | | 10,000 |
| | | | | Costo de los bienes vendidos | 7,500 | |
| | | | | Inventario de mercancías | | 7,500 |
| **31 de mayo.** Bowden Co. emitió un documento por $10,000, a 60 días, a 12%, a favor de Coker Co., por la cuenta por pagar pendiente. | Proveedores | 10,000 | | Documentos por cobrar | 10,000 | |
| | Documentos por pagar | | 10,000 | Clientes | | 10,000 |
| **30 de julio.** Bowden Co. pagó a Coker Co. el importe adeudado en el documento del 31 de mayo. Intereses: $10,000 × 12% × 60 ÷ 360. | Documentos por pagar | 10,000 | | Efectivo | 10,200 | |
| | Gasto por intereses | 200 | | Intereses por cobrar | | 200 |
| | Efectivo | | 10,200 | Documentos por cobrar | | 10,000 |

Cuando una empresa pide prestado a un banco puede emitir un documento. Por ejemplo, suponga que el 19 de septiembre Iceburg Company emite un documento por $4,000, a 90 días, a 15%, a favor del First National Bank. El asiento para registrar la emisión del documento es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Septiembre | 19 | Efectivo | 4,000 | | |
| | | Documentos por pagar | | 4,000 | |
| | | Emisión del documento a 90 días, al 15%, al First National Bank. | | | |

En la fecha de vencimiento del documento (18 de diciembre), Iceburg Company adeuda $4,000 más intereses de $150 ($4,000 × 15% × 90 ÷ 360). El siguiente es el asiento para registrar el pago del documento.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Diciembre | 18 | Documentos por pagar | 4,000 | | |
| | | Gastos financieros por concepto de intereses | 150 | | |
| | | Efectivo | | 4,150 | |
| | | Pago de principal e intereses por documento. | | | |

En algunos casos se puede emitir un *documento descontado* en lugar de un documento que implique intereses. Este tipo de documento tiene las siguientes características:

- El acreedor exige una tasa de interés, llamada *tasa de descuento*.
- Los intereses, llamados *descuento*, se calculan sobre el valor nominal del documento.
- El deudor recibe el valor nominal del documento menos el descuento, lo que se denomina *intereses de la operación*.
- El deudor debe pagar el valor nominal del documento en la fecha de vencimiento.

Por ejemplo, suponga que el 10 de agosto Cary Company emite un documento descontado por $20,000, a 90 días, para Western National Bank. La tasa de descuento es de 15% y el importe del descuento es de $750 ($20,000 × 15% × 90 ÷ 360). Por lo tanto, Cary Company recibe productos por $19,250. El siguiente es el asiento de Cary Company:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Agosto | 10 | Efectivo | | 19,250 | |
| | | Gastos por concepto de intereses | | 750 | |
| | | Documentos por pagar | | | 20,000 |
| | | Emisión de documento descontado a 90 días, a 15%, a Western National Bank. | | | |

El siguiente es el asiento que debe hacer Cary Company cuando paga el documento descontado del 8 de noviembre.[3]

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Noviembre | 8 | Documentos por pagar | | 20,000 | |
| | | Efectivo | | | 20,000 |
| | | Pago de documento. | | | |

Otros pasivos circulantes que se han analizado en capítulos anteriores son los gastos devengados, el ingreso no devengado y los intereses por pagar. A continuación se analiza la contabilidad de sueldos y salarios, llamada *contabilidad de nómina.*

### *Ejercicio de ejemplo 11-1* Intereses de la venta de documentos por pagar

OBJ 1

El 1 de julio, Bella Salon Company solicitó un préstamo de efectivo a Best Bank y emitió un documento a 60 días con valor nominal de $60,000.

*a*) Determine los intereses de la venta del documento bajo el supuesto de que este conlleva una tasa de interés de 6%.

*b*) Determine los intereses de la venta del documento bajo el supuesto de que este se descuenta 6%.

Figura dinámica

### Siga mi ejemplo 11-1

*a*) $60,000

*b*) $59,400 [$60,000 – ($60,000 × 6% × 60 ÷ 360)]

Ejercicios prácticos: EP 11-1A, EP 11-1B

# Nómina e impuestos sobre nómina

OBJ 2 Determinar los pasivos del empleador sobre la nómina, entre ellos los que surgen de los ingresos de los empleados y las deducciones que se les aplican.

En contabilidad, la **nómina** se refiere al importe que se paga a los empleados por los servicios que proporcionaron durante el periodo. Para las empresas, la nómina es importante por lo siguiente:

- La nómina y los impuestos sobre nómina relacionados afectan de forma significativa la utilidad neta de casi todas las empresas.
- La nómina está sujeta a regulaciones federales y estatales.
- La nómina debe pagarse de manera oportuna y exacta para que los empleados desarrollen una moral adecuada.

## Pasivo por los ingresos de los empleados

Por lo general, el *sueldo*, que se refiere al pago de servicios administrativos y gerenciales, se expresa en términos de un mes o un año. Por su parte, los *salarios* normalmente se refieren al pago por la mano de obra de los trabajadores. Es usual que la tarifa de salarios se exprese por hora o por semana. El sueldo o el salario de un empleado puede aumentar por bonos, comisiones, participación de utilidades o ajustes en el costo de la vida.

**Nota:** **Los sueldos y salarios de los empleados representan un gasto para el empleador o empresario.**

Las empresas que se dedican al comercio interestatal en Estados Unidos deben respetar la Fair Labor Standard Act. Esta ley, también llamada Federal Wage and Hour Law, exige que los empleadores paguen una tasa mínima de 1½ veces la tarifa normal para todo el tiempo laboral mayor que 40 horas semanales. Se contemplan exenciones para puestos ejecutivos, gerenciales y algunas posiciones de supervisión. Son comunes las tarifas más altas por trabajar tiempo extra, horario nocturno o días festivos, aunque la ley no lo exija de manera explícita. Estas tarifas pueden ser hasta el doble de la normal.

[3] Si el periodo contable concluye antes de que se pague un documento descontado, los intereses pagados por anticipado (diferidos) que todavía no son un gasto deben registrarse en un asiento de ajuste. Estos intereses diferidos se deducirían de Documentos por pagar en la sección Pasivo circulante del balance general.

Para ejemplificar el cálculo de los ingresos de un empleado, suponga que John T. McGrath es un vendedor que trabaja para McDermott Supply Co., cuya tarifa normal es de $34 por hora, y el tiempo laboral que excede las 40 horas semanales se paga a 1½ veces la tarifa normal. McGrath trabajó 42 horas durante la semana que concluyó el 27 de diciembre. Sus ingresos de $1,462 durante la semana se calculan como sigue:

| | |
|---|---|
| Ingresos con la tarifa normal (40 horas × $34) | $1,360 |
| Ingresos con la tarifa de tiempo extra [2 horas × ($34 × 1½)] | 102 |
| Ingresos totales | $1,462 |

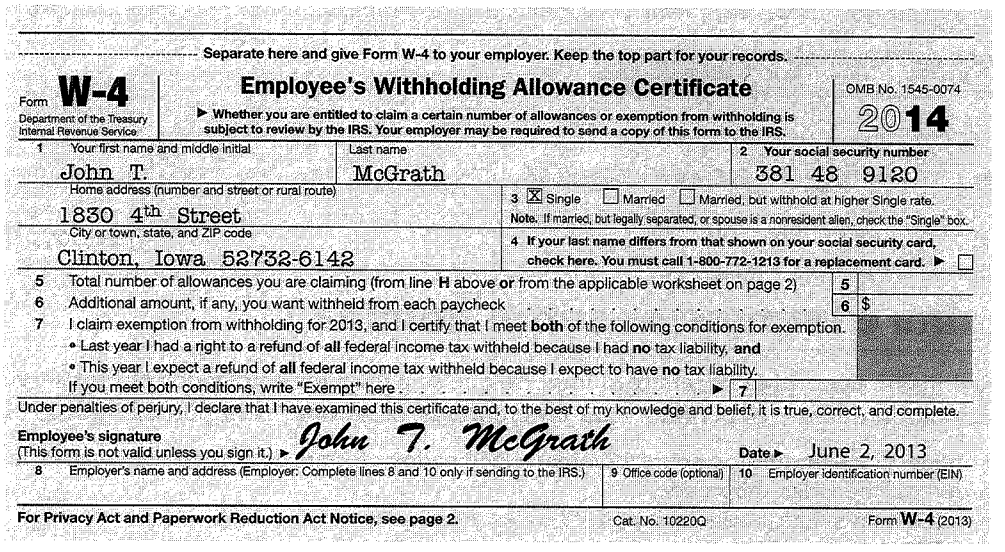
## Deducciones de los ingresos de los empleados

Los ingresos totales de un empleado durante un periodo de nómina, incluyendo el pago de horas extras, se llaman **pago bruto**. De este importe se restan una o más *deducciones* para llegar al **pago neto**. El pago neto es el importe que se paga al empleado. Por lo general, entre las deducciones se encuentran los impuestos federales, estatales y locales sobre la renta, así como el seguro médico y las aportaciones al fondo de pensiones.

**Impuesto sobre la renta** Por lo general, los empleadores retienen una parte de los ingresos de los empleados para el pago del impuesto federal sobre la renta. En Estados Unidos, cada empleado autoriza el importe que se retendrá al llenar un "Employee's Withholding Allowance Certificate", llamado W-4. La figura 2 es la Forma W-4 que presentó John T. McGrath.

**FIGURA 2**

**Forma W-4 o Employee's Withholding Allowance Certificate**



Separate here and give Form W-4 to your employer. Keep the top part for your records.

Form **W-4** — Department of the Treasury, Internal Revenue Service

**Employee's Withholding Allowance Certificate**

▶ Whether you are entitled to claim a certain number of allowances or exemption from withholding is subject to review by the IRS. Your employer may be required to send a copy of this form to the IRS.

OMB No. 1545-0074

**2014**

1 Your first name and middle initial: John T. | Last name: McGrath | 2 Your social security number: 381 48 9120

Home address (number and street or rural route): 1830 4th Street

City or town, state, and ZIP code: Clinton, Iowa 52732-6142

3 ☒ Single ☐ Married ☐ Married, but withhold at higher Single rate.
Note. If married, but legally separated, or spouse is a nonresident alien, check the "Single" box.

4 If your last name differs from that shown on your social security card, check here. You must call 1-800-772-1213 for a replacement card. ▶ ☐

5 Total number of allowances you are claiming (from line H above or from the applicable worksheet on page 2) — 5

6 Additional amount, if any, you want withheld from each paycheck — 6 $

7 I claim exemption from withholding for 2013, and I certify that I meet **both** of the following conditions for exemption.
- Last year I had a right to a refund of **all** federal income tax withheld because I had **no** tax liability, **and**
- This year I expect a refund of **all** federal income tax withheld because I expect to have **no** tax liability.

If you meet both conditions, write "Exempt" here ▶ 7

Under penalties of perjury, I declare that I have examined this certificate and, to the best of my knowledge and belief, it is true, correct, and complete.

**Employee's signature** (This form is not valid unless you sign it.) ▶ *John T. McGrath* Date ▶ June 2, 2013

8 Employer's name and address (Employer: Complete lines 8 and 10 only if sending to the IRS.) | 9 Office code (optional) | 10 Employer identification number (EIN)

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 2. Cat. No. 10220Q Form **W-4** (2013)

En la W-4, un empleado indica su estado civil y el monto de retenciones que autoriza. Un empleado soltero puede determinar una autorización de retención. Uno casado puede otorgar una autorización adicional para su cónyuge y otra más para cada persona bajo su dependencia, aparte del cónyuge. Cada autorización reduce el impuesto sobre la renta federal que se retiene del cheque del empleado. La figura 2 indica que John T. McGrath es soltero y, por lo tanto, determinó una autorización de retención.

El impuesto sobre la renta federal que se retiene depende del salario bruto de cada empleado y de la autorización W-4. Las tablas de retención que emite el Internal Revenue Service (IRS) sirven para determinar los importes que se reservan. La figura 3 es un ejemplo de una tabla de retención de salarios del IRS de una persona soltera que cobra por semana.[4]

En la figura 3, cada renglón representa los salarios de los empleados después de deducir las retenciones autorizadas. Cada año, el IRS determina el importe de la retención autorizada normal. Para facilitar el cálculo, y dado que el importe cambia cada año, suponemos que en el caso de una persona soltera que cobra por semana la retención autorizada normal que se deducirá en la figura 3 totaliza $75.[5] Por lo tanto, si se autorizan dos retenciones, se deducen $150 ($75 × 2).

[4] También existen tablas de retención del impuesto para empleados casados y para plazos diferentes al pago semanal.

[5] La retención autorizada de acuerdo a los estándares de impuestos federales varía cada año en Estados Unidos. En el año 2013 fue de $75.00.

**FIGURA 3**
**Tabla de retención por categorías de salarios**

**Tabla del método de porcentaje de retención de un periodo SEMANAL de pago de nómina**

**a) Persona SOLTERA (incluye jefe de hogar)**

Si el importe de los salarios (después de restar las retenciones autorizadas) es:

El importe del impuesto sobre la renta por retener es:

| Más de: | Pero menor de: | | Excedente sobre: | |
|---|---|---|---|---|
| Hasta $42 | | $0 | | |
| $42 | —$214 | $0.00 más 10% | —$42 | |
| $214 | —$739 | $17.20 más 15% | —$214 | |
| $739 | —$1,732 | $95.95 más 25% | —$739 | ← Categoría de retención de McGrath |
| $1,732 | —$3,566 | $344.20 más 28% | —$1,732 | |
| $3,566 | —$7,703 | $857.72 más 33% | —$3,566 | |
| $7,703 | —$7,735 | $2,222.93 más 35% | —$7,703 | |
| $7,735 | | $2,234.13 más 39.6% | —$7,735 | |

Fuente: Publication 15, Employer's Tax Guide, Internal Revenue Service, 2013.

Por ejemplo, John T. McGrath ganó $1,462 en la semana que concluyó el 27 de diciembre. La Forma W-4 de McGrath autoriza una retención de $75. Por lo tanto, los salarios que se utilizan para determinar la categoría de retención de McGrath en la figura 3 son $1,387 ($1,462 – $75).

Después de que se ha identificado la categoría de retención de una persona, el impuesto federal sobre la renta que retendrá se determina del modo siguiente:

- Paso 1. Se localiza la categoría adecuada de retención de salarios en la figura 3.
  *Los salarios de McGrath después de deducir la retención autorizada normal del IRS suman $1,387 ($1,462 – $75). Por lo tanto, la categoría de salario de McGrath es $739 – $1,732.*
- Paso 2. Se calcula la retención de la categoría de salario adecuada según las indicaciones que se incluyen en las dos columnas de la derecha de la figura 3.
  *En la categoría de salario de McGrath, la retención se calcula como "$95.95 más 25% del excedente sobre $739". Por lo tanto, la retención de McGrath es de $257.95, como se observa a continuación.*

| | |
|---|---|
| *Retención inicial a partir de la categoría de salario* | *$ 95.95* |
| *Más [25% × ($1,387 – $739)]* | *162.00* |
| *Retención total* | *$257.95* |

También se les exige a los empleadores que retengan los impuestos estatales o municipales sobre la renta. Cada estado y municipio determina los importes que deben retener los empleadores.

Los residentes de algunas ciudades, como Detroit, el Distrito de Columbia y la ciudad de Nueva York, deben pagar impuestos federales, estatales y municipales. sobre la renta.

## *Ejercicio de ejemplo 11-2* Retención del impuesto federal sobre la renta

OBJ 2

Los ingresos brutos semanales de Karen Dunn durante la presente semana sumaron $2,250. Dunn tiene dos exenciones. Por medio de la tabla de retención por categoría de salarios de la figura 3 con una retención autorizada normal de $75 para exención, calcule la retención del impuesto sobre la renta para Dunn.

### Siga mi ejemplo 11-2

| | | |
|---|---|---|
| Pago total de sueldo | | $ 2,250 |
| Retención autorizada | $75 | |
| Multiplicada por las retenciones de la Forma W-4 | × 2 | 150 |
| Importe sujeto a retención | | $ 2,100 |
| Retención inicial a partir de la categoría de sueldo | | $344.20 |
| Más retención adicional: 28% sobre el excedente de $1,732 | | 103.04* |
| Retención del impuesto federal | | $447.24 |

*28% × ($2,100 – $1,732)

Ejercicios prácticos: EP 11-2A, EP 11-2B

**Impuesto FICA** La Ley federal de contribuciones para seguros (FICA, Federal Insurance Contributions Act) exige a los empleadores que retengan una parte de los ingresos de cada empleado. El **impuesto FICA** retiene contribuciones para los siguientes programas federales:

- *Seguridad social*, que proporciona pagos para jubilados, supervivientes de guerra y personas con seguros de discapacidad.
- *Medicare*, que proporciona un seguro de salud para los adultos mayores.

El importe que se retiene a cada empleado se basa en los ingresos que recibió como pago en el *año calendario*. Con frecuencia, el Congreso revisa las tasas fiscales de retención y los ingresos máximos sujetos a impuestos.[6] Para simplificar, este capítulo supone lo siguiente:

- Seguridad social: 6% en todos los ingresos
- Medicare: 1.5% en todos los ingresos

Por ejemplo, suponga que los ingresos de John T. McGrath de la semana que finaliza el 27 de diciembre son $1,462 y el impuesto FICA total por retener es $109.65:

| | | |
|---|---|---|
| Ingresos sujetos al impuesto de seguridad social de 6% | $1,462 | |
| Tasa de impuesto de seguridad social | × 6% | |
| Impuesto de seguridad social | | $ 87.72 |
| Ingresos sujetos al impuesto de Medicare de 1.5% | $1,462 | |
| Tasa de impuesto de Medicare | × 1.5% | |
| Impuesto de Medicare | | 21.93 |
| Impuesto FICA total | | $109.65 |

**Otras deducciones** Los empleados pueden optar por deducir importes adicionales de su salario bruto. Por ejemplo, pueden autorizar deducciones para ahorros para el retiro, contribuciones a instituciones de beneficencia o seguro de vida. Un contrato sindical también puede imponer la deducción de cuotas sindicales.

## Cálculo del pago neto del empleado

Los ingresos brutos menos las deducciones de nómina son iguales al *pago neto*, también llamado *ingreso disponible*. Si se supone que John T. McGrath autoriza deducciones para ahorros para el retiro y una aportación a United Fund, su pago neto de la semana que concluye el 27 de diciembre es de $1,069.40, como se observa a continuación:

| | | |
|---|---|---|
| Ingresos semanales brutos | | $1,462.00 |
| Deducciones: | | |
| Impuesto de seguridad social | $ 87.72 | |
| Impuesto Medicare | 21.93 | |
| Impuesto sobre la renta | 257.95 | |
| Ahorro para el retiro | 20.00 | |
| United Fund | 5.00 | |
| Deducciones totales | | 392.60 |
| Pago neto | | $1,069.40 |

### *Ejercicio de ejemplo 11-3* Ejercicio de ejemplo 11-3 Pago neto del empleado

OBJ 2

Los ingresos brutos semanales de Karen Dunn durante la semana que concluyó el 3 de diciembre sumaron $2,250, y su retención de impuesto sobre la renta federal fue de $447.24. Si se supone que la tasa de seguridad social es de 6% y la de Medicare es de 1.5% de todos los ingresos, ¿cuál es su pago neto?

### Siga mi ejemplo 11-3

| | | |
|---|---|---|
| Pago total de salario | | $2,250.00 |
| Menos: Retención de impuesto federal sobre la renta | $447.24 | |
| Impuesto de seguridad social ($2,250 × 6%) | 135.00 | |
| Impuesto de Medicare ($2,250 × 1.5%) | 33.75 | 615.99 |
| Pago neto | | $1,634.01 |

Ejercicios prácticos: EP 11-3A, EP 11-3B

[6] En 2013, en estados unidos, la tasa de impuesto por seguridad social era de 6.2% y la de Medicare de 1.45%. Los ingresos sujetos a impuestos por seguridad social están limitados a un importe anual máximo, pero para el caso de los ejemplos y problemas suponemos que los ingresos anuales acumulados se encuentran por debajo del máximo y son sujetos a dicho impuesto.

## Pasivo del empleador por impuestos sobre nómina en Estados Unidos

Los empleadores o empresarios en Estados Unidos están sujetos a los siguientes impuestos sobre nómina por los importes que pagaron sus empleados:

- *Impuesto FICA*: Los empleadores deben igualar la aportación del impuesto FICA del empleado.
- *Impuesto Federal por Compensación del Desempleo* (FUTA, Federal Unemployment Compensation Tax). Este impuesto sobre el empleador permite realizar pagos temporales a quienes quedan desempleados. El impuesto que cobra el gobierno federal se asigna entre los estados para que lo usen en los programas estatales, en lugar de pagarse directamente a los trabajadores. Con frecuencia, el Congreso modifica la tasa del impuesto FUTA y los ingresos máximos sujetos a este.
- *Impuesto Estatal por Compensación del Desempleo* (SUTA, State Unemployment Compensation Tax). Este impuesto sobre el empleador permite efectuar pagos temporales a quienes pierden su empleo. Los programas FUTA y SUTA tienen una estrecha coordinación, que facilita que los estados distribuyan los cheques por desempleo.[7] Las tasas del impuesto SUTA y los ingresos sujetos al impuesto varían según cada estado.[8]

Ambos impuestos se consideran un gasto de operación de las empresas. La figura 4 resume la responsabilidad por los impuestos sobre nómina en el caso del empleado y el empleador.

**FIGURA 4**
**Responsabilidad por el pago de impuestos**

## Conexión de negocios

### LO MÁXIMO QUE LLEGARÁ A PAGAR

En 1936, el Social Security Board describió así cómo esperaba que el impuesto afectara la remuneración de un trabajador:

*Usted y su empleador pagarán los impuestos que establece esta ley. Durante los próximos tres años pagará tal vez 15, 25, 30 o más centavos semanales, según lo que gane. Es decir, durante los próximos tres años, a partir del 1 de enero de 1937, usted pagará 1 centavo por cada dólar que gane, y a la vez su empleador pagará 1 centavo por cada dólar que gane, hasta $3,000 anuales...*

*. . . . A partir de 1940, usted y su empleador pagarán 1½ centavos por cada dólar que ganen, hasta $3,000 anuales... y a partir de 1943, usted y su empleador pagarán 2 centavos, por cada dólar que ganen durante los tres años siguientes. Después, usted y su empleador pagarán ½ centavo más durante tres años y, por último, a partir de 1949, usted y su empleador pagarán 3 centavos por cada dólar que ganen, hasta $3,000 anuales. Esto es lo máximo que llegará a pagar.*

El 1 de enero de 2013, la tasa era de 7.65 centavos por dólar ganado (7.65%). La parte de seguridad social representaba 6.20% de los primeros $110,100 de ingresos. Medicare recaudaba 1.45% de todos los ingresos.

Fuente: Arthur Lodge, "This is the Most You Will Ever Pay", *Journal of Accountancy*, octubre de 1985, p. 44.

## Sistemas contables de nómina e impuestos sobre nómina

OBJ 3 Describir los sistemas contables que usan registro de nómina, registro de ingresos de los empleados y un libro diario general.

Los sistemas de nómina deben diseñarse para:

- Pagar a los empleados de manera exacta y oportuna.
- Cumplir las exigencias legales de las dependencias federales, estatales y locales.
- Proporcionar información útil para las necesidades de toma de decisiones de la gerencia.

[7] Esta tasa se puede reducir a 0.8% por los créditos para el impuesto estatal por compensación del desempleo.

[8] Para 2013, la tasa estatal máxima acreditada contra la tasa federal de desempleo era de 5.4% sobre los primeros $7,000 de ingresos de cada empleado durante el año calendario.

**FIGURA 5** **Registro de nómina**

| | Nombre del empleado | Ingresos | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Horas totales | Tiempo regular | Tiempo extra | Total | |
| 1 | Abrams, Julie S. | 40 | 500.00 | | 500.00 | 1 |
| 2 | Elrod, Fred G. | 44 | 392.00 | 58.80 | 450.80 | 2 |
| 3 | Gomez, Jose C. | 40 | 840.00 | | 840.00 | 3 |
| 4 | McGrath, John T. | 42 | 1,360.00 | 102.00 | 1,462.00 | 4 |
| 25 | Wilkes, Glenn K. | 40 | 480.00 | | 480.00 | 25 |
| 26 | Zumpano, Michael W. | 40 | 600.00 | | 600.00 | 26 |
| 27 | Total | | 13,328.00 | 574.00 | 13,902.00 | 27 |
| 28 | | | | | | 28 |

Si bien los sistemas de nómina difieren según el tipo de empresa, los principales elementos de casi todos ellos son:

- Registro de nómina
- Registro de ingresos de los empleados
- Cheques de nómina

## Registro de nómina

El **registro de nómina** es un reporte con varias columnas que se utiliza para resumir la información de cada periodo de nómina. Aunque varían de una empresa a otra, por lo general incluyen las siguientes columnas:

- Nombre del empleado
- Horas totales laboradas
- Ingresos normales
- Ingresos por tiempo extra
- Ingresos brutos totales
- Impuesto de seguridad social retenido
- Impuesto de Medicare retenido
- Impuesto federal sobre la renta retenido
- Ahorros para jubilación retenidos
- Conceptos diversos retenidos
- Retenciones totales
- Pago neto
- Número de cheque de nómina emitido
- Cuentas con un cargo por gasto de nómina

La figura 5 muestra un registro de nómina de McDermott Supply Co. Las dos columnas de la derecha del registro de la nómina indican las cuentas a las que se debe registrar un cargo para el gasto de nómina. Con frecuencia estas columnas se llaman *distribución de la nómina.*

**Registro de los ingresos de los empleados** Los totales de las columnas del registro de nómina aportan la base para registrar en asientos de diario de la nómina. El asiento basado en el registro de nómina de la figura 5 se presenta a continuación:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 27 | Gastos por sueldos de ventas | 11,122.00 | |
| | | Gastos por sueldos administrativos | 2,780.00 | |
| | | Impuesto de seguridad social por pagar | | 834.12 |
| | | Impuesto Medicare por pagar | | 208.53 |
| | | Impuesto federal sobre la renta por pagar | | 3,332.00 |
| | | Deducciones del ahorro para el retiro por pagar | | 680.00 |
| | | Deducciones de United Fund por pagar | | 520.00 |
| | | Sueldos por pagar | | 8,327.35 |
| | | Nómina de la semana que concluyó el 27 de diciembre. | | |

**FIGURA 5** **(Conclusión)**

| | Deducciones retenidas | | | | | | Pago | | Cargo a la cuenta | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Impuesto sobre seguridad social | Impuesto Medicare | Impuesto federal sobre la renta | Ahorros para el retiro | Diversos | Total | Pago neto | Núm. de cheque | Gastos por sueldos de ventas | Gasto por sueldos administrativos | |
| 1 | 30.00 | 7.50 | 48.85 | 20.00 | UF 10.00 | 116.35 | 383.65 | 6857 | 500.00 | | 1 |
| 2 | 27.05 | 6.76 | 30.22 | | UF 50.00 | 114.03 | 336.77 | 6858 | | 450.80 | 2 |
| 3 | 50.40 | 12.60 | 83.70 | 25.00 | UF 10.00 | 181.70 | 658.30 | 6859 | 840.00 | | 3 |
| 4 | 87.72 | 21.93 | 257.95 | 20.00 | UF 5.00 | 392.60 | 1,069.40 | 6860 | 1,462.00 | | 4 |
| 25 | 28.80 | 7.20 | 45.85 | 10.00 | | 91.85 | 388.15 | 6880 | 480.00 | | 25 |
| 26 | 36.00 | 9.00 | 63.85 | 5.00 | UF 2.00 | 115.85 | 484.15 | 6881 | | 600.00 | 26 |
| 27 | 834.12 | 208.53 | 3,332.00 | 680.00 | UF 520.00 | 5,574.65 | 8,327.35 | | 11,122.00 | 2,780.00 | 27 |
| 28 | | | | | | | | | | | 28 |
| Deducciones diversas: UF:—United Fund | | | | | | | | | | | |

**Registro y pago de impuestos sobre nómina** Los impuestos sobre nómina se registran como pasivos cuando la nómina se le *paga* a los empleados. Además, los empleadores calculan y reportan los impuestos sobre nómina con base en el *año calendario*, el cual puede ser diferente del ejercicio fiscal de la empresa. Para los empleadores, los impuestos sobre nómina se convierten en un pasivo cuando pagan la nómina.

## *Ejercicio de ejemplo 11-4* Nómina del periodo, asientos de diario

OBJ 3

El registro de nómina de Chen Engineering Services indica $900 de impuesto de seguridad social y $225 del impuesto de Medicare retenidos sobre sueldos totales de $15,000 durante el periodo. La retención federal durante el periodo totalizó $2,925.

Registre en asientos de diario la nómina del periodo.

### Siga mi ejemplo 11-4

| | | |
|---|---|---|
| Gastos por sueldos | 15,000 | |
| Impuesto de seguridad social por pagar | | 900 |
| Impuesto de Medicare por pagar | | 225 |
| Impuesto de retención federal sobre empleados por pagar | | 2,925 |
| Sueldos por pagar | | 10,950 |

Ejercicios prácticos: EP 11-4A, EP 11-4B

El 27 de diciembre, McDermott Supply cuenta con los siguientes datos de su nómina.

| | |
|---|---|
| Sueldos de ventas | $11,122 |
| Sueldos administrativos por pagar | 2,780 |
| Salarios adeudados a los empleados al 27 de diciembre | $13,902 |
| Salarios sujetos al pago de impuestos sobre nómina: | |
| Impuesto de seguridad social (6%) | $13,902 |
| Impuesto de Medicare (1.5%) | 13,902 |
| Impuesto por compensación de desempleo a nivel estatal (5.4%) y federal (0.8%) | 2,710 |

Los empleadores deben relacionar las contribuciones de los empleados para los impuestos de seguridad social y Medicare. Además, el empleador debe pagar el impuesto SUTA de 5.4% y el impuesto FUTA de 0.8%. Al pago de la nómina el 27 de diciembre, estos impuestos se calcularían de la siguiente manera:

| | |
|---|---|
| Impuesto de seguridad social | $834.12 ($13,902 × 6% y de la columna de impuesto de seguridad social de la figura 5) |
| Impuesto Medicare | 208.53 ($13,902 × 1.5%, y de la columna de impuesto Medicare de la figura 5) |
| SUTA | 146.34 ($2,710 × 5.4%) |
| FUTA | 21.68 ($2,710 × 0.8%) |
| Impuestos totales sobre nómina | $1,210.67 |

A continuación se presenta el asiento de diario del gasto por impuesto sobre nómina de la figura 5:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 27 | Gasto por impuestos sobre nómina | | 1,210.67 | |
| | | Impuesto de seguridad social por pagar | | | 834.12 |
| | | Impuesto Medicare por pagar | | | 208.53 |
| | | Impuesto estatal de desempleo por pagar | | | 146.34 |
| | | Impuesto federal de desempleo por pagar | | | 21.68 |
| | | Impuestos sobre la nómina para la semana que concluye el 27 de diciembre. | | | |

El asiento anterior registra un pasivo de cada impuesto sobre nómina. Cuando este se paga, se registra un cargo en las cuentas de pasivo de impuesto sobre nómina y un abono a Efectivo.

## *Ejercicio de ejemplo 11-5* Impuestos sobre nómina: asientos de diario

OBJ 3

El registro de nómina de Chen Engineering Services indica $900 de impuesto de seguridad social y $225 de impuesto de Medicare retenidos sobre sueldos totales de $15,000 durante el periodo. Suponga que los ingresos sujetos a impuestos para compensación del desempleo estatal y federal suman $5,250, con una tasa federal de 0.8% y una tasa estatal de 5.4%.

Registre en los asientos de diario el gasto por impuesto sobre nómina durante el periodo.

*(Continúa)*

**FIGURA 6**

**Registro de los ingresos de los empleados**

**John T. McGrath**
**1830 4th St.**
**Clinton, IA 52732-6142** — **Teléfono: 555-3148**

**Soltero** — **Número de retenciones: 1** — **Tasa de pago: $1,360.00 semanales**

**Ocupación: Vendedor** — **Tasa por hora equivalente: $34**

| | Periodo que termina | Ingresos: Horas totales | Ingresos regulares | Ingresos por tiempo extra | Ingresos totales | Total | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 42 | Sep. 27 | 53 | 1,360.00 | 663.00 | 2,023.00 | 75,565.00 | 42 |
| 43 | Tercer trimestre | | 17,680.00 | 7,605.00 | 25,285.00 | | 43 |
| 44 | Oct. 4 | 51 | 1,360.00 | 561.00 | 1,921.00 | 77,486.00 | 44 |
| 50 | Nov. 15 | 50 | 1,360.00 | 510.00 | 1,870.00 | 89,382.00 | 50 |
| 51 | Nov. 22 | 53 | 1,360.00 | 663.00 | 2,023.00 | 91,405.00 | 51 |
| 52 | Nov. 29 | 47 | 1,360.00 | 357.00 | 1,717.00 | 93,122.00 | 52 |
| 53 | Dic. 6 | 53 | 1,360.00 | 663.00 | 2,023.00 | 95,145.00 | 53 |
| 54 | Dic.13 | 52 | 1,360.00 | 612.00 | 1,972.00 | 97,117.00 | 54 |
| 55 | Dic. 20 | 51 | 1,360.00 | 561.00 | 1,921.00 | 99,038.00 | 55 |
| 56 | Dic. 27 | 42 | 1,360.00 | 102.00 | 1,462.00 | 100,500.00 | 56 |
| 57 | Cuarto trimestre | | 17,680.00 | 7,255.00 | 24,935.00 | | 57 |
| 58 | Total anual | | 70,720.00 | 29,780.00 | 100,500.00 | | 58 |

## Siga mi ejemplo 11-5

| | | |
|---|---|---|
| Gasto por impuestos sobre nómina | 1,450.50 | |
| Impuesto de seguridad social por pagar | | 900.00 |
| Impuesto de Medicare por pagar | | 225.00 |
| Impuesto de desempleo estatal por pagar | | 283.50* |
| Impuesto de desempleo federal por pagar | | 42.00** |

*$5,250 × 5.4%
**$5,250 × 0.8%

Ejercicios prácticos: EP 11-5A, EP 11-5B

## Registro de los ingresos de los empleados

Al final de cada periodo de nómina deben determinarse los ingresos de cada empleado. Este total es necesario para calcular la retención del impuesto para seguridad social del trabajador y los impuestos sobre nómina del empleador. Por lo tanto, deben conservarse registros de nómina detallados de cada empleado, a los cuales se les denomina **registros de los ingresos del empleado**.

La figura 6 presenta una parte del registro de los ingresos del empleado John T. McGrath. Este registro y el registro de nómina están relacionados. Por ejemplo, el registro de ingresos de McGrath del 27 de diciembre se puede rastrear hasta el cuarto renglón del registro de nómina de la figura 5.

**FIGURA 6** **(Conclusión)**

**Núm. de seguro social: 381-48-9120** **Num. de empleado: 814**

**Fecha de nacimiento: 15 de febrero de 1982**

**Fecha de término de la relación laboral:**

| | Deducciones | | | | | | | Pago | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Impuesto de seguridad social | Impuesto Medicare | Impuesto sobre la renta | Ahorro para el retiro | | Otros | Total | Importe neto | Núm. de cheque | |
| 42 | 121.38 | 30.35 | 404.68 | 20.00 | | | 576.41 | 1,446.59 | 6175 | 42 |
| 43 | 1,517.10 | 379.28 | 5,391.71 | 260.00 | UF | 40.00 | 7,588.09 | 17,696.91 | | 43 |
| 44 | 115.26 | 28.82 | 376.12 | 20.00 | | | 540.20 | 1,380.80 | 6225 | 44 |
| 50 | 112.20 | 28.05 | 361.84 | 20.00 | | | 522.09 | 1,347.91 | 6530 | 50 |
| 51 | 121.38 | 30.35 | 404.68 | 20.00 | | | 576.41 | 1,446.59 | 6582 | 51 |
| 52 | 103.02 | 25.76 | 321.70 | 20.00 | | | 470.48 | 1,246.52 | 6640 | 52 |
| 53 | 121.38 | 30.35 | 404.68 | 20.00 | UF | 5.00 | 581.41 | 1,441.59 | 6688 | 53 |
| 54 | 118.32 | 29.58 | 390.40 | 20.00 | | | 558.30 | 1,413.70 | 6743 | 54 |
| 55 | 115.26 | 28.82 | 376.12 | 20.00 | | | 540.20 | 1,380.80 | 6801 | 55 |
| 56 | 87.72 | 21.93 | 257.95 | 20.00 | UF | 5.00 | 392.60 | 1,069.40 | 6860 | 56 |
| 57 | 1,496.10 | 374.03 | 5,293.71 | 260.00 | UF | 15.00 | 7,438.84 | 17,496.16 | | 57 |
| 58 | 6,030.00 | 1,507.50 | 21,387.65 | 1,040.00 | UF | 100.00 | 30,065.15 | 70,434.85 | | 58 |

Como se aprecia en la figura 6, el registro de los ingresos del empleado presenta totales trimestrales y anuales, los cuales se usan para reportes fiscales, de seguros y de otro tipo. Por ejemplo, uno de esos reportes es el Wage and Tax Statement, al que también se le conoce como la forma *W-2*. Esta forma se entrega anualmente a cada empleado y a la Oficina de Seguridad Social. La forma W-2 que se muestra en la figura 7 se basa en el registro de los ingresos del empleado John T. McGrath que se presenta en la figura 6.

**FIGURA 7** **Reporte de salarios e impuestos de los empleados (Forma W-2)**

| 22222 | Void ☐ | a Employee's social security number: 381-48-9120 | For Official Use Only ► OMB No. 1545-0008 | |
|---|---|---|---|---|
| b Employer identification number (EIN): 61-8436524 | | | 1 Wages, tips, other compensation: 100,500.00 | 2 Federal income tax withheld: 21,387.65 |
| c Employer's name, address, and ZIP code: McDermott Supply Co. 415 5th Ave. So. Dubuque, IA 52736-0142 | | | 3 Social security wages: 100,500.00 | 4 Social security tax withheld: 6,030.00 |
| | | | 5 Medicare wages and tips: 100,500.00 | 6 Medicare tax withheld: 1,507.50 |
| | | | 7 Social security tips | 8 Allocated tips |
| d Control number | | | 9 | 10 Dependent care benefits |
| e Employee's first name and initial: John T. | Last name: McGrath | Suff. | 11 Nonqualified plans | 12a See instructions for box 12 Code |
| 1830 4th St. Clinton, IA 52732-6142 | | | 13 Statutory employee ☐ Retirement plan ☐ Third-party sick pay ☐ | 12b Code |
| | | | 14 Other | 12c Code |
| | | | | 12d Code |
| f Employee's address and ZIP code | | | | |

| 15 State | Employer's state ID number | 16 State wages, tips, etc. | 17 State income tax | 18 Local wages, tips, etc. | 19 Local income tax | 20 Locality name |
|---|---|---|---|---|---|---|
| IA | | | | | | Dubuque |

Form **W-2** **Wage and Tax Statement** **2014** Department of the Treasury—Internal Revenue Service

**Copy A For Social Security Administration** — Send this entire page with Form W-3 to the Social Security Administration; photocopies are **not** acceptable. **For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see the separate instructions.** Cat. No. 10134D

**Do Not Cut, Fold, or Staple Forms on This Page**

## Cheques de nómina

En Estados Unidos las empresas les pagan a los empleados, en especial a los de medio tiempo, mediante la emisión de *cheques de nómina*. El pago neto del empleado se deposita cada periodo en su cuenta bancaria mediante transferencias electrónicas de fondos. Posteriormente, el empleado obtendrá un recibo de nómina que resume la forma en que se calculó el pago neto. La figura 8 muestra un recibo de nómina para la transferencia electrónica de fondos para el pago de John T. McGrath. Cada cheque incluye un estado de cuenta desprendible que muestra cómo se calculó el pago neto, que es exactamente igual a los recibos de nómina que acompañan a las transferencias electrónicas de fondos (TEF).

Casi todas las empresas utilizan una cuenta bancaria especial de nómina. En tales casos, la nómina se procesa como sigue:

1. A partir del registro de nómina se determina el pago neto total durante el periodo.
2. La empresa autoriza una transferencia electrónica de fondos (TEF) de su cuenta bancaria normal a la cuenta bancaria de nómina especial por el pago neto total.
3. Se preparan cheques de nómina o TEF individuales a partir de la cuenta de nómina.
4. Los números de los desembolsos individuales por nómina se registran en la nómina.

**FIGURA 8**
**Recibo de nómina**

**McDermott Supply Co.**
415 5th Ave. So.
Dubuque, IA 52736-0142

John T. McGrath
1830 4th St.
Clinton, IA 52732-6142

**Número de cheque:** 6860
**Periodo de pago que termina:** 27/diciembre/2014

| Horas e ingresos | | Impuestos y deducciones | | |
|---|---|---|---|---|
| Descripción | Importe | Descripción | Importe actual | Importe |
| Tarifa de pago regular | 34 | Impuesto sobre seguridad social | 87.72 | 6,030.00 |
| Tarifa de pago por tiempo extra | 51 | Impuesto Medicare | 21.93 | 1,507.50 |
| Horas regulares trabajadas | 40 | Impuesto sobre la renta | 257.95 | 21,387.65 |
| Horas de tiempo extra trabajadas | 2 | Bonos de ahorro | 20.00 | 1,040.00 |
| | | United Fund | 5.00 | 100.00 |
| Pago neto | 1,069.40 | | | |
| Sueldo bruto total | 1,462.00 | Total | 392.60 | 30,365.15 |
| Pago bruto total | 100,500.00 | | | |

Una ventaja de usar una cuenta bancaria independiente de nómina es que simplifica la conciliación de los estados de cuenta bancarios. Además, este sistema establece un control sobre los cheques de nómina y, por lo tanto, evita su robo o uso erróneo.

## Sistemas computarizados de nómina

Los elementos de un sistema de nómina pueden clasificarse como:

- *Constantes*: Datos que permanecen sin cambio de una nómina a otra.
  Ejemplos: Nombre del empleado, número de seguridad social, estado civil, número de autorizaciones de retención del impuesto sobre la renta, tarifas salariales, tasas de impuestos y tablas de retención.
- *Variables*: Datos que cambian de una nómina a otra.
  Ejemplos: Número de horas o días laborados por cada empleado, días devengados por incapacidad médica, créditos por vacaciones, ingresos totales a la fecha e impuestos totales retenidos.

En un sistema contable computarizado, la información constante se almacena en un archivo de nómina. Un encargado de nómina registra la información variable en cada periodo de pago. En algunos sistemas, los empleados presentan sus tarjetas de identificación cuando entran y salen de trabajar. En tales casos, las horas laboradas por cada empleado se actualizan de forma automática.

Un sistema computarizado de nómina también conserva versiones electrónicas del registro de nómina y de los registros de ingresos de los empleados. La información de salida del sistema de nómina, como cheques, transferencia electrónica de fondos y registros de impuestos, fluye de forma automática cada periodo de pago.

## Controles internos de los sistemas de nómina

Los controles de pago en efectivo que se describieron en el capítulo 8 también se aplican a las nóminas. Los siguientes son algunos ejemplos de ello:

- Si se usa una máquina que firma cheques, debe limitarse el acceso a los cheques de nómina en blanco y a la máquina para evitar robos o uso indebido.
- La contratación y despido de empleados debe autorizarse y aprobarse por escrito.
- Todos los cambios en las tarifas de sueldos y salarios deben autorizarse y aprobarse por escrito.
- Cuando los empleados llegan a trabajar, se debe verificar que marquen su entrada al trabajo una sola vez y sólo para sí mismos. Los empleados marcan su entrada en una tarjeta o al deslizar su tarjeta de identificación frente a un escáner.
- Alguien que no sea supervisor de los empleados debe distribuir los cheques de nómina.
- Debe usarse una cuenta bancaria especial de nómina.

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

**OCHO MILLONES DE DÓLARES POR 18 MINUTOS DE TRABAJO**

Los controles de un sistema de cómputo pueden ser muy importantes cuando se emiten cheques de nómina. En un caso, se le pagó a un maestro de una escuela de Detroit $4,015,625 después de descontarle $3,884,375 por deducciones de nómina por 18 minutos de tiempo extra. El error lo provocó un desperfecto de la computadora cuando el número de identificación de empleado del maestro fue sustituido incorrectamente en el campo "tarifa por hora" y no fue detectado por el software de nómina. Después de seis días se descubrió el error y se devolvió el dinero. "Una de las cosas que debe contener el software es un mecanismo de detección de errores que evite que ocurra este tipo de eventos", comentó después un gerente de finanzas. A partir de entonces se indicó al programa que señalara cualquier cheque de pago mayor de 10,000 dólares.

Fuente: Associated Press, 27 de septiembre de 2002.

# Beneficios adicionales de los empleados

OBJ 4 Registrar en asientos de diario los beneficios adicionales de los empleados, como vacaciones pagadas y pensiones.

**Nota:** **Las vacaciones pagadas se convierten en pasivos para el empleador cuando el empleado obtiene los derechos de gozar de ellas.**

Numerosas empresas proporcionan beneficios a sus empleados además del sueldo y el salario ganados. Tales **beneficios adicionales** pueden asumir la forma de vacaciones pagadas, seguro médico y beneficios para el retiro.

El empleador registra como un gasto el desembolso de los beneficios adicionales de un empleado. Para conciliar los ingresos y gastos, el costo estimado de los beneficios adicionales se registra como un gasto durante el periodo en el cual los empleados gozan de ellas.

## Pago de vacaciones

Casi todos los empleadores conceden vacaciones a los empleados, lo cual también se conoce como *ausencias pagadas*. El pasivo para pagar las vacaciones de un empleado puede devengarse como un pasivo al final de cada periodo de pago. Sin embargo, muchas empresas esperan y registran al final del año un asiento de ajuste por vacaciones devengadas.

Por ejemplo, suponga que los empleados ganan un día de vacaciones por cada mes que trabajan. El sueldo por vacaciones estimado durante el año que termina el 31 de diciembre es de $325,000. A continuación se presenta el asiento de ajuste de las vacaciones devengadas.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gasto por vacaciones pagadas | | 325,000 | |
| | | Vacaciones por pagar | | | 325,000 |
| | | Vacaciones devengadas al final del año. | | | |

Se les puede exigir a los empleados que tomen todo su tiempo de vacaciones dentro de un año. En tales casos, cualquier sueldo por vacaciones devengadas se pagará dentro de ese año. Por lo tanto, las vacaciones por pagar se reportan como un pasivo circulante en el balance general. Si se les permite a los empleados acumular su pago de vacaciones, el pago de vacaciones estimado de vacaciones por pagar que *no* se tomarán dentro de un año se reporta como un pasivo a largo plazo.

Cuando el personal toma vacaciones, disminuye el pasivo por el pago de vacaciones, pues se registra un cargo a Vacaciones por pagar. Además, se registra un abono a Sueldos y salarios por pagar y otras cuentas de nómina relacionadas con impuestos y retenciones.

## Pensiones

Una **pensión** es un pago en efectivo a los empleados retirados, los cuales devengan los derechos de pensiones a medida que trabajan con base en un plan de pensiones diseñado para

NIF NIIF La norma internacional NIC 26 proporciona un tratamiento sobre el reconocimiento de planes de pensiones privados, y estos se basan en estudios actuariales, donde con base en las políticas efectuadas de la gerencia, se determina un procedimiento de cálculo y pago a aquellas personas que llegan a la edad para jubilarse.

ellos. Los dos tipos básicos de planes de pensiones son el plan de aportaciones definidas y el plan de beneficios definidos.[9]

**Plan de aportaciones definidas** Cuando se implementa un **plan de aportaciones definidas**, la empresa invierte las aportaciones a nombre del empleado durante los años de trabajo de este. Por lo general, el empleado y el empleador aportan al plan. La pensión de un empleado depende de las aportaciones totales y de los rendimientos que generen las inversiones que se realicen con ellas.

Uno de los esquemas de aportaciones definidas más conocidos es el plan 401k. Con base en este plan, los empleados aportan una parte de su remuneración bruta a las inversiones, igual que en las sociedades de inversión. Un plan 401k ofrece a los empleados dos ventajas.

- Su aportación se deduce antes de impuestos.
- Las aportaciones y los ingresos generados por ellas se gravan hasta que se retiran mediante la jubilación.

En casi todos los casos, el empleador iguala la parte de la aportación del empleado. El desembolso para el empleador se registra como un cargo a *Gasto por pensiones*. Por ejemplo, suponga que Heaven Scent Perfumes Company aporta 10% de los sueldos mensuales de los empleados a un plan 401k. Si se suponen $500,000 de sueldos mensuales, el siguiente es el asiento de diario para registrar la aportación mensual.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gasto por pensiones | | 50,000 | |
| | | Efectivo | | | 50,000 |
| | | Aportación de 10% de los sueldos mensuales al plan de pensiones. | | | |

**Plan de beneficios definidos** En un **plan de beneficios definidos**, la empresa le paga al empleado una pensión anual fija basada en una fórmula. Por lo general, esta fórmula en considera factores como los años de servicio, edad y sueldos anteriores del empleado.

En un plan de beneficios definidos, se obliga al empleador a pagar (financiar) los beneficios de pensión futuros del empleado. Como resultado, muchas empresas reemplazan los planes de beneficios definidos con planes de aportaciones definidas.

El costo de la pensión de un plan de beneficios definidos se registra como un cargo a *Gasto por pensiones* y un abono a Efectivo por el importe aportado (financiado) por el empleador. Cualquier importe no financiado se registra como un abono a *Pasivo por pensiones no financiadas*.

Como ejemplo, suponga que el plan de beneficios definidos de Hinkle Co. requiere una erogación anual de pensiones de $80,000. Esta aportación se fundamenta en estimaciones de los pasivos futuros por pensiones de Hinkle. El 31 de diciembre, la empresa paga $60,000 al fondo de pensiones. A continuación se presenta el asiento para registrar el pago y el pasivo no financiado:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Dic. | 31 | Gasto por pensiones | | 80,000 | |
| | | Efectivo | | | 60,000 |
| | | Pensiones no financiadas | | | 20,000 |
| | | Costo anual por pensiones y aportaciones. | | | |

Si el pasivo por pensiones no financiadas se pagará dentro de un año, en el balance general se reporta como un pasivo circulante. Cualquier parte del pasivo por pensiones no financiadas que se pagará después de un año se considera un pasivo a largo plazo.

[9] La contabilidad de las pensiones es compleja debido a la incertidumbre que existe al estimar los pasivos futuros por pensiones. Estas estimaciones dependen de factores como la esperanza de vida de los empleados, la rotación de personal, los niveles esperados de compensación de los empleados y los ingresos por inversiones sobre las contribuciones de las pensiones. Los cursos avanzados de contabilidad ofrecen mayor información sobre la contabilidad de las pensiones.

## Ejercicio de ejemplo 11-6 Vacaciones pagadas y beneficios de pensiones

OBJ 4

Manfield Services Company ofrece a su personal beneficios de vacaciones y un plan de pensiones de aportaciones definidas. Los empleados tuvieron vacaciones pagadas por $44,000 durante el periodo. El plan de pensiones requiere una aportación para el administrador del plan de 8% de los sueldos de los empleados. Los sueldos totalizaron $450,000 durante el periodo.

Registre en asientos de diario: *a)* las vacaciones pagadas, y *b)* el beneficio de pensiones.

### Siga mi ejemplo 11-6

| | | | |
|---|---|---|---|
| *a)* | Gasto por vacaciones pagadas | 44,000 | |
| | Vacaciones por pagar | | 44,000 |
| | Vacaciones pagadas devengadas en el periodo. | | |
| *b)* | Gasto por pensiones | 36,000 | |
| | Efectivo | | 36,000 |
| | Aportación para pensiones, 8% del sueldo de $450,000. | | |

Ejercicios prácticos: EP 11-6A, EP 11-6B

## Beneficios posteriores al retiro diferentes de las pensiones

Los empleados pueden ganar de parte de su empleador derechos para otros beneficios posteriores al retiro. Algunos de estos son atención dental, cuidado de la vista, atención médica, seguro de vida y ayuda para educación, además de servicios fiscales y legales.

La contabilidad de otros beneficios posteriores al retiro es similar a la de los planes de pensiones de beneficios definidos. La estimación anual del gasto por prestaciones se registra mediante un cargo en *Gasto por beneficios después del retiro*. Si estos se financian por completo, se registra un abono en Efectivo por el mismo importe. Si no se financian por completo, también se incluye un abono en la cuenta del pasivo del plan de beneficios después del retiro.

Los estados financieros deben revelar la naturaleza de los pasivos por beneficios después del retiro. Por lo general, estas revelaciones se incluyen como notas a los estados financieros. La contabilidad adicional y las revelaciones acerca de los beneficios después del retiro se cubren en cursos de contabilidad avanzada.

## Pasivos circulantes en el balance general

Las cuentas por pagar a acreedores y proveedores, la porción circulante de la deuda a largo plazo, los documentos por pagar y otras deudas que vencen dentro de un año se reportan como pasivos circulantes en el balance general. La presentación de los pasivos circulantes de Mornin' Joe en el balance general es la siguiente:

**Mornin' Joe**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| **Pasivos** | | |
| Pasivo circulante: | | |
| Proveedores | $133,000 | |
| Documentos por pagar (porción circulante) | 200,000 | |
| Sueldos y salarios por pagar | 42,000 | |
| Impuestos sobre nómina por pagar | 16,400 | |
| Intereses por pagar | 40,000 | |
| Pasivo circulante total | | $431,400 |

## Conexión de negocios

### PROBLEMAS CON LAS PENSIONES MUNICIPALES

En junio de 2013, la ciudad de Detroit, Michigan, entró a los libros de récords como la mayor bancarrota municipal de la historia. Aunque los problemas del municipio surgían de diversos factores, como una disminución de la población y el deterioro en la economía, los pasivos asociados con pensiones por 10,000 millones de dólares eran uno de los principales factores económicos. Sin embargo, Detroit no es la única. Un importante número de ciudades, como Charleston, West Virginia, Chicago, Illinois y Providence, Rhode Island, afrontan problemas similares con las pensiones. Para superar a estos retos, estos municipios están reestructurando sus planes de pensiones para reducir la tensión que aplican a su condición financiera las obligaciones por pensiones.

Fuente: "A Look at Pension Problems, Solutions in U.S. Cities", *The Wall Street Journal*, 6 de octubre de 2013.

# Pasivos contingentes

OBJ 5 Describir el tratamiento contable de los pasivos contingentes y los asientos de diario de garantías del producto.

Pueden surgir algunos pasivos de transacciones anteriores si ocurren ciertos sucesos en el futuro. Estos pasivos *potenciales* se llaman **pasivos contingentes**.

La contabilidad de los pasivos contingentes depende de los dos factores siguientes:

- *Probabilidad de ocurrencia*: probable, razonablemente posible o remota.
- *Medida*: cuantificable o no cuantificable.

La probabilidad de que ocurra el suceso que crea el pasivo se clasifica como *probable*, *razonablemente posible* o *remota*. La capacidad para estimar el pasivo potencial se clasifica como *cuantificable* o *no cuantificable*.

## Probable y cuantificable

NIF NIIF Esta descripción que se muestra, tiene un comportamiento tanto en NIIF (NIC 37) como en NIFM (NIF C-9), tanto en probable, posible y remoto.

Si un pasivo contingente es *probable* y su importe puede *cuantificarse razonablemente*, se registra y se revela. El pasivo se registra mediante un cargo en un gasto y un abono en un pasivo.

Como ejemplo, suponga que durante junio una empresa vendió un producto en $60,000. El precio incluye una garantía de reparaciones por 36 meses.[10] El costo promedio de las reparaciones durante el periodo de garantía alcanza 5% del precio de venta. El asiento para registrar el gasto estimado por la garantía del producto durante junio se presenta a continuación:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Junio | 30 | Gastos por garantía de productos | | 3,000 | |
| | | Garantía de producto por pagar | | | 3,000 |
| | | Gastos por garantía para junio, 5% × $60,000. | | | |

El asiento anterior registra el gasto por la garantía en el mismo periodo en que se registra la venta. De este modo, el gasto por la garantía se concilia con el ingreso (venta) relacionado.

Si el producto se repara bajo la garantía, los costos de la reparación se registran mediante un cargo a *Garantía del producto por pagar* y un abono a *Efectivo*, *Almacen*, *Salarios por pagar* u otras cuentas adecuadas. Por lo tanto, si se reemplaza una pieza de $200 bajo la garantía el 16 de agosto, el asiento es:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Agosto | 16 | Garantía de productos por pagar | | 200 | |
| | | Almacén | | | 200 |
| | | Reemplazo de partes defectuosas bajo garantía. | | | |

Los costos estimados de garantías sobre las ventas de automóviles nuevos son un pasivo contingente para Ford Motor Company.

[10] Este análisis se limita a los tipos asegurados de garantías. Un análisis más detallado sobre los tipos de garantías y su contabilidad puede encontrarse en libros de contabilidad intermedia y avanzada.

## *Ejercicio de ejemplo 11-7* Pasivo por garantía estimada

OBJ 5

Durante agosto, Cook-Rite Co. vendió aparatos para cocinar con un valor de $140,000 con una garantía de seis meses. Se calcula que el costo de reparar los defectos bajo la garantía cubre 6% del precio de venta. El 12 de septiembre, un cliente solicitó el reemplazo de una pieza de $200, más $90 de mano de obra bajo la garantía.

Registre en asientos de diario: *a)* el gasto por la garantía estimado el 31 de agosto, y *b)* la mano de obra de la garantía el 12 de septiembre.

### Siga mi ejemplo 11-7

| | | | |
|---|---|---|---|
| *a)* | Gasto por garantía del producto | 8,400 | |
| | Garantía del producto por pagar | | 8,400 |
| | Registro del gasto por la garantía durante agosto, 6% × $140,000. | | |
| *b)* | Garantía del producto por pagar | 290 | |
| | Almacén | | 200 |
| | Sueldos por pagar | | 90 |
| | Pieza defectuosa reemplazada bajo garantía. | | |

Ejercicios prácticos: EP 11-7A, EP 11-7B

## Probable y no cuantificable

Un pasivo contingente puede ser probable, pero no cuantificable. En este caso, el pasivo contingente se explica en las notas a los estados financieros. Por ejemplo, una empresa pudo haber contaminado de manera accidental un río cercano al verter desechos tóxicos en él. Al final del periodo, tal vez no sea posible cuantificar el costo de la limpieza y de cualquier multa.

## Razonablemente posible

Un pasivo contingente puede ser sólo posible. Por ejemplo, una empresa pudo haber perdido una demanda por infringir los derechos de patente de otra. Sin embargo, el veredicto está bajo apelación y sus abogados piensan que puede revertirse o reducirse de forma significativa. En este caso, el pasivo contingente se explica en las notas a los estados financieros.

## Remoto

Un pasivo contingente puede ser remoto. Por ejemplo, un refugio para esquiar puede ser demandado por lesiones que sufrieron los esquiadores. En casi todos los casos, los tribunales han determinado que un esquiador acepta el riesgo de lesión cuando participa en esta actividad. Por lo tanto, a menos que el refugio para esquiar sea abiertamente descuidado, no cubrirá un pasivo por lesiones de los esquiadores. En tales casos, no es necesario dar explicaciones en las notas a los estados financieros. En la figura 9 se resume el tratamiento contable de los pasivos contingentes.

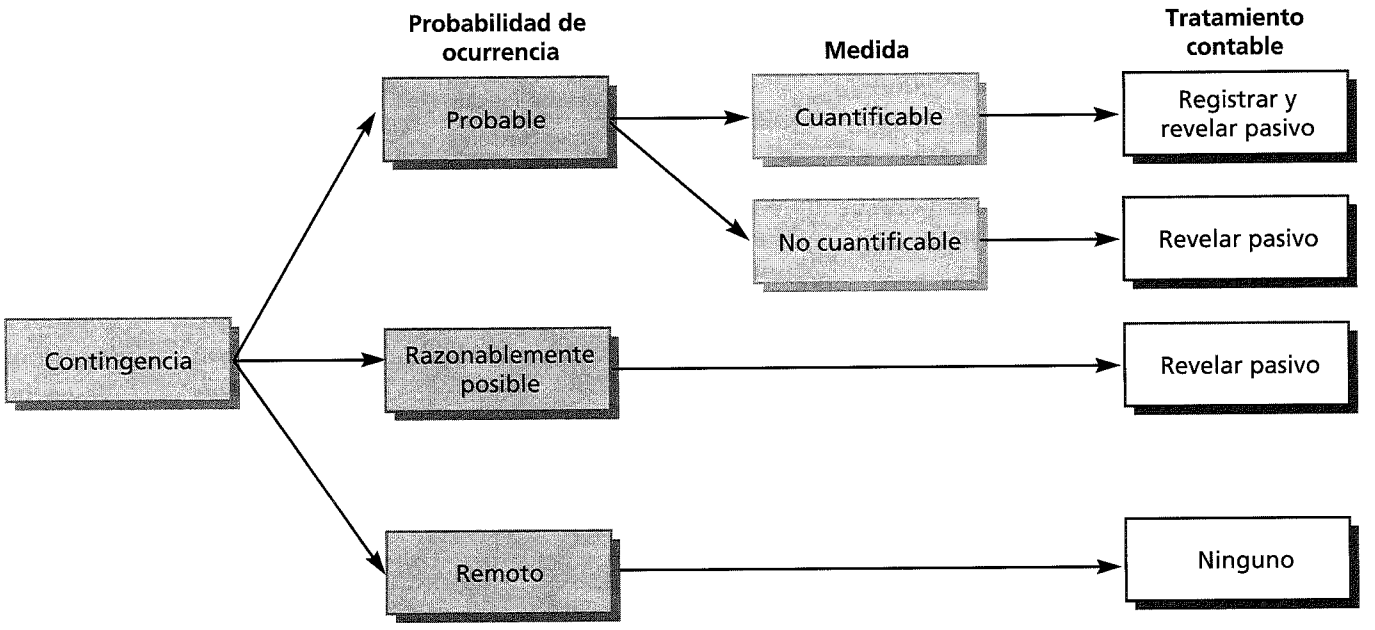
Entre los ejemplos comunes de pasivos contingentes que se deben explicar en las notas a los estados financieros se encuentran los litigios, los temas ambientales, las garantías y las contingencias por el factoraje de las cuentas por cobrar.

A continuación se presenta un ejemplo de revelación de un pasivo contingente de un reporte anual reciente de Google Inc.[11]

> *Ciertas entidades también han presentado reclamos de derechos de autor contra nosotros, al afirmar que algunos de nuestros productos, entre ellos Android, Google Search, Google AdWords, Google AdSense, Google Books, Google News, Google Image Search, Google Chrome, Google Talk, Google Voice, los dispositivos Motorola y YouTube, violan sus derechos. Los resultados adversos en estas demandas pueden ocasionar pago de daños, pago de regalías o contratos de licencias, o impedir que ofrezcamos algunas características, funciones, productos*

[11] Google Inc., *Forma 10-K para el año fiscal que concluyó el 31 de diciembre de 2012.*

**FIGURA 9** **Tratamiento contable de los pasivos contingentes**




*o servicios, y también hacer obligatorio un cambio en estas prácticas de negocios y requerir el desarrollo de tecnologías o productos que no infrinjan la ley, lo cual puede resultar en una pérdida de ingresos o perjudicar de algún modo a nuestra empresa...*

*Con respeto para nuestros asuntos legales, y con base en nuestro conocimiento actual, creemos que la cantidad o rango de pérdida razonablemente posible no podrá tener, de forma individual ni grupal, un efecto material adverso sobre nuestro negocio, nuestra posición financiera consolidada, los resultados de nuestras operaciones o flujos de efectivo. Sin embargo, el resultado de los asuntos legales es inherentemente impredecible y, por lo tanto, incierto...*

Se requiere capacitación profesional para diferenciar entre las diversas clases de pasivos contingentes, en especial entre los pasivos contingentes probables y los razonablemente posibles.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Razón de liquidez inmediata

OBJ 6 Describir y ejemplificar el uso de la razón de liquidez inmediata para analizar la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos circulantes.

El **análisis de posición circulante** le ayuda a los acreedores a evaluar la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos circulantes. Este análisis se basa en tres medidas:

- Capital de trabajo
- Razón circulante
- Razón de liquidez inmediata

El capital de trabajo y la razón circulante se estudian en el capítulo 4 y se calculan de la siguiente manera:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo circulante} - \text{Pasivo circulante}$$

$$\text{Razón circulante} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

Aunque estas dos medidas pueden emplearse para evaluar la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos circulantes, no proporcionan información sobre la capacidad de la empresa para

pagar estos pasivos en un periodo corto. Esto se debe a que algunos de los activos circulantes, como el inventario, no pueden convertirse en efectivo con la rapidez de otros, como el efectivo y los clientes.

La **razón de liquidez inmediata** (o prueba del ácido) supera esta limitación al medir "al instante" la capacidad de pago de deudas de la empresa, y se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón de liquidez inmediata} = \frac{\text{Activos líquidos}}{\text{Pasivo circulante}}$$

Los **activos líquidos** son aquellos activos circulantes que pueden convertirse con facilidad en efectivo, como otro efectivo, las inversiones temporales y las cuentas por cobrar. Como ejemplo, considere los siguientes datos de TechSolutions, Inc., al final de 2015:

| | |
|---|---|
| Activo circulante: | |
| Efectivo | $2,020 |
| Inversiones temporales | 3,400 |
| Clientes | 1,600 |
| Inventario | 2,000 |
| Otros activos circulantes | 160 |
| Activo circulante total | $9,180 |
| Pasivo circulante: | |
| Proveedores | $3,000 |
| Otros pasivos circulantes | 2,400 |
| Pasivo circulante total | $5,400 |
| Capital de trabajo (Activo circulante – Pasivo circulante) | $3,780 |
| Razón circulante (Activo circulante ÷ Pasivo circulante) | 1.7 |

La razón de liquidez inmediata de TechSolutions, Inc., se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón de liquidez inmediata} = \frac{\$2{,}020 + \$3{,}400 + \$1{,}600}{\$5{,}400} = 1.3$$

Una razón de liquidez inmediata de 1.3 indica que la empresa cuenta con más activos líquidos de los necesarios para pagar su pasivo circulante en un periodo corto. Una razón de liquidez inmediata inferior a 1.0 indicaría que la empresa no cuenta con los activos líquidos suficientes para cubrir su pasivo circulante.

Al igual que la razón circulante, la de liquidez inmediata es particularmente útil para compar empresas. Como ejemplo se presentan los siguientes datos del balance general (excluyendo las razones) de los estados financieros recientes de Panera Bread Company y Starbucks Corporation (en miles):

| | Panera Bread | Starbucks |
|---|---|---|
| Activo circulante: | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | $297,141 | $1,188,600 |
| Inversiones temporales | — | 848,400 |
| Clientes | 86,262 | 485,900 |
| Inventario | 19,714 | 1,241,500 |
| Otros activos circulantes | 75,725 | 435,200 |
| Activo circulante total | $478,842 | $4,199,600 |
| Pasivo circulante: | | |
| Proveedores | $ 9,371 | $ 389,100 |
| Otros pasivos circulantes | 268,169 | 1,820,700 |
| Pasivo circulante total | $277,540 | $2,209,800 |
| Capital de trabajo (Activo circulante – Pasivo circulante) | $201,302 | $1,989,800 |
| Razón circulante (Activo circulante ÷ Pasivo circulante) | 1.7 | 1.9 |
| Razón de liquidez inmediata (Activos líquidos ÷ Pasivo circulante)* | 1.4 | 1.1 |

*La razón de liquidez inmediata de cada empresa se calculó de la siguiente manera:
Panera Bread: ($297,141 + $86,262) ÷ $277,540 = 1.4
Starbucks: ($1,188,600 + $848,400 + $485,900) ÷ $2,209,800 = 1.1

Starbucks es más grande que Panera Bread y cuenta con un capital de trabajo nueve veces mayor. Estas diferencias en el tamaño dificultan las comparaciones de capital de trabajo. Por el contrario, las razones circulante y de liquidez inmediata proporcionan una mejor comparación entre empresas. En este ejemplo, Starbucks tiene una razón circulante ligeramente superior a la de Panera Bread. Sin embargo, la razón de liquidez inmediata de Starbucks de 1.1 indica que apenas cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir su pasivo circulante, mientras que la razón de liquidez inmediata de Panera Bread de 1.4 indica que la empresa cuenta con activos líquidos más que suficientes para pagar su pasivo circulante.

## *Ejercicio de ejemplo 11-8* Razón de liquidez inmediata

OBJ 6

Sayer Company reportó los siguientes activos y pasivos circulantes de los años que concluyeron el 31 de diciembre de 2016 y 2015:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Efectivo | $1,250 | $1,000 |
| Inversiones temporales | 1,925 | 1,650 |
| Clientes | 1,775 | 1,350 |
| Inventario | 1,900 | 1,700 |
| Proveedores | 2,750 | 2,500 |

*a*) Calcule la razón de liquidez inmediata de 2016 y 2015.

*b*) Interprete la razón de liquidez inmediata de la empresa en el periodo de dos años.

## Siga mi ejemplo 11-8

*a*) 31 de diciembre de 2016:
Razón de liquidez inmediata = Activos líquidos ÷ Pasivo circulante
= ($1,250 + $1,925 + $1,775) ÷ $2,750
= 1.8

31 de diciembre de 2015:
Razón de liquidez inmediata = Activos líquidos ÷ Pasivo circulante
= ($1,000 + $1,650 + $1,350) ÷ $2,500
= 1.6

*b*) La razón de liquidez inmediata de Sayer Company mejoró de 1.6 en 2015 a 1.8 en 2016. Este incremento es resultado de un gran aumento en los tres tipos de activos líquidos (Efectivo, Inversiones temporales y Clientes) en comparación con un incremento relativamente menor en el pasivo circulante de Proveedores.

Ejercicios prácticos: EP 11-8A, EP 11-8B

# En un vistazo 11

## OBJ 1 Describir y ejemplificar los pasivos circulantes relacionados con las cuentas por pagar, la porción circulante de la deuda a largo plazo y los documentos por pagar.

**Puntos clave** Los pasivos circulantes son obligaciones que se deben pagar con los activos circulantes y que se adeudan a corto plazo, por lo general dentro de un año. Los tres tipos principales de pasivos circulantes son las cuentas por pagar a proveedores y acreedores, los documentos por pagar y la porción circulante de la deuda a largo plazo.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Identificar y definir los pasivos circulantes que se reportan con más frecuencia en el balance general. | | |
| • Determinar los intereses de los documentos por pagar que conllevan intereses y los documentos por pagar descontados. | **EE11-1** | **EP11-1A, 11-1B** |

## OBJ 2 Determinar los pasivos del empleador sobre la nómina, entre ellos los que surgen de los ingresos de los empleados y las deducciones que se les aplican.

**Puntos clave** El pasivo de un empleador en razón de la nómina se determina a partir de los ingresos totales de los empleados, lo cual incluye el pago por tiempo extra. De este importe se restan las deducciones de los empleados para llegar al pago neto que se les entregará. Además, casi todos los empleadores cubren pasivos por impuestos sobre nómina, como el que se aplica para seguridad social y el impuesto de Medicare, así como los impuestos federal y estatal por compensación de desempleo.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Calcular la retención del impuesto federal con una tabla por categorías de salarios. | **EE11-2** | **EP11-2A, 11-2B** |
| • Calcular el pago neto de un empleado, lo cual incluye deducciones de impuestos de seguridad social y de Medicare. | **EE11-3** | **EP11-3A, 11-3B** |

## OBJ 3 Describir los sistemas contables que usan registro de nómina, registro de ingresos de los empleados y un libro diario general.

**Puntos clave** El registro de nómina se usa para concentrar y resumir los datos que se necesitan en cada periodo de nómina. El registro de nómina se basa en un registro detallado de la nómina de cada empleado llamado *registro de ingresos de los empleados.*

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Registrar en asientos de diario los ingresos de los empleados, su pago neto y los pasivos del registro de nómina. | **EE11-4** | **EP11-4A, 11-4B** |
| • Registrar en asientos de diario el gasto de los impuestos sobre nómina. | **EE11-5** | **EP11-5A, 11-5B** |
| • Describir los elementos de un sistema de nómina, incluyendo el registro de ingresos de los empleados, los cheques de nómina y los controles internos. | | |

## OBJ 4 Registrar los beneficios adicionales de los empleados, como las vacaciones pagadas y las pensiones.

**Puntos clave** Los beneficios adicionales son gastos del periodo en el que los empleados obtienen los beneficios. Se registran mediante un cargo a una cuenta de gastos y un abono a una cuenta de pasivo.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Registrar en asientos de diario las vacaciones pagadas. | **EE11-6** | **EP11-6A, 11-6B** |
| • Diferenciar y registrar en asientos de diario los planes de pensiones de aportaciones definidas y de beneficios definidos. | **EE11-6** | **EP11-6A, 11-6B** |

## OBJ 5 Describir el tratamiento contable de los pasivos contingentes y los asientos de diario de garantías del producto.

**Puntos clave** Un pasivo contingente es una obligación potencial resultado de una transacción anterior, pero que depende de un suceso futuro. La contabilidad de los pasivos contingentes se resume en la figura 9.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir la contabilidad de los pasivos contingentes. | | |
| • Registrar en asientos de diario las obligaciones estimadas de garantía y los servicios concedidos bajo la garantía. | **EE11-7** | **EP11-7A, 11-7B** |

## OBJ 6 Describir y ejemplificar el uso de la razón de liquidez inmediata para analizar la capacidad de una empresa para cubrir sus pasivos circulantes.

**Puntos clave** La razón de liquidez inmediata es una medida de la capacidad de la empresa para cubrir sus pasivos circulantes en un periodo corto. Se calcula al dividir los activos líquidos entre el pasivo circulante. Los activos líquidos incluyen efectivo, inversiones temporales, clientes y otros activos circulantes que pueden convertirse con facilidad en efectivo. Es deseable contar con una razón de liquidez inmediata mayor de 1.0.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir la razón de liquidez inmediata. | | |
| • Calcular y evaluar la razón de liquidez inmediata. | **EE11-8** | **EP11-8A, 11-8B** |

# Términos clave

activos líquidos (524)
análisis de la posición circulante (523)
impuesto FICA (510)
nómina (507)
pasivos contingentes (521)
pensión (518)
plan de aportaciones definidas (518)
plan de beneficios definidos (519)
razón de liquidez inmediata (524)
registro de los ingresos del empleado (515)
registro de nómina (512)
pago bruto (508)
pago neto (508)

# Problema de ejemplo

A continuación se presentan transacciones de Taylor Company que se llevaron a cabo durante el ejercicio fiscal que concluyó el 31 de diciembre.

Mar. 1. Compró mercancías a crédito de Kelvin Co., $20,000.

Abr. 10. Emitió un documento a 60 días, al 12%, por $20,000, a Kelvin Co. por una cuenta por cobrar.

Jun. 9. Pagó a Kelvin Co. el importe adeudado en el documento del 10 de abril.

Ago. 1. Emitió un documento por $50,000, a 90 días, a Harold Co. como intercambio de un edificio. Harold Co. descontó el documento a una tasa de 15%.

Oct. 30. Pagó a Harold Co. el importe adeudado en el documento del 1 de agosto.

Dic. 27 Registró en asientos de diario la nómina quincenal. El resumen del registro es el siguiente:

| | | |
|---|---|---|
| Distribución del sueldo: | | |
| Ventas | $63,400 | |
| Funcionarios | 36,600 | |
| Oficina | 10,000 | $110,000 |
| Deducciones: | | |
| Impuesto de seguridad social | $ 6,600 | |
| Impuesto de Medicare | 1,650 | |
| Retención de impuesto federal sobre la renta | 17,600 | |
| Retención de impuesto estatal sobre la renta | 4,950 | |
| Deducciones de bonos del ahorro del gobierno de Estados Unidos | 850 | |
| Deducciones de seguro médico | 1,120 | 32,770 |
| Importe neto | | $ 77,230 |

27. Registró en asientos de diario los impuestos sobre nómina para seguridad social y Medicare de la nómina quincenal.

30. Emitió un cheque para el pago de pasivos del impuesto federal sobre la renta de $17,600, el impuesto de seguridad social de $13,200 y el impuesto de Medicare de $3,300 de los empleados.

31. Emitió un cheque por $9,500 para el fideicomisario del fondo de pensiones para financiar por completo el costo de las pensiones durante diciembre.

31. Registró en el asiento de diario las vacaciones de los empleados, $36,100.

31. Registró en el asiento de diario el pasivo estimado por garantías de producto devengadas, $37,240.

## Instrucciones

Registre en asientos de diario las transacciones anteriores.

## Solución

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Mar. | 1 | Inventario de mercancías | 20,000 | |
| | | Proveedores—Kelvin Co. | | 20,000 |
| Abr. | 10 | Proveedores—Kelvin Co. | 20,000 | |
| | | Documentos por pagar | | 20,000 |
| Jun. | 9 | Documentos por pagar | 20,000 | |
| | | Gastos por concepto de intereses | 400 | |
| | | Efectivo | | 20,400 |
| Ago. | 1 | Edificio | 48,125 | |
| | | Gastos por concepto de intereses | 1,875 | |
| | | Documentos por pagar | | 50,000 |
| Oct. | 30 | Documentos por pagar | 50,000 | |
| | | Efectivo | | 50,000 |
| Dic. | 27 | Gastos de sueldos de ventas | 63,400 | |
| | | Gasto de sueldos de ejecutivos | 36,600 | |
| | | Gasto de sueldos administrativos | 10,000 | |
| | | Impuesto de seguridad social por pagar | | 6,600 |
| | | Impuesto Medicare por pagar | | 1,650 |
| | | Impuesto federal sobre la renta por pagar | | 17,600 |
| | | Impuesto estatal sobre la renta por pagar | | 4,950 |
| | | Deducciones de bonos del ahorro por pagar | | 850 |
| | | Seguro médico por pagar | | 1,120 |
| | | Sueldos por pagar | | 77,230 |
| | 27 | Gasto de impuestos sobre nómina | 8,250 | |
| | | Impuesto de seguridad social por pagar | | 6,600 |
| | | Impuesto Medicare por pagar | | 1,650 |
| | 30 | Impuesto federal sobre la renta por pagar | 17,600 | |
| | | Impuesto de seguridad social por pagar | 13,200 | |
| | | Impuesto Medicare por pagar | 3,300 | |
| | | Efectivo | | 34,100 |
| | 31 | Gasto de pensiones | 9,500 | |
| | | Efectivo | | 9,500 |
| | | Costo de fondo de pensiones | | |
| | 31 | Gasto de vacaciones pagadas | 36,100 | |
| | | Vacaciones por pagar | | 36,100 |
| | | Vacaciones pagadas | | |
| | 31 | Gasto de garantía del producto | 37,240 | |
| | | Garantías del producto por pagar | | 37,240 |
| | | Gasto de garantía | | |

# Preguntas para análisis

1. ¿Un documento descontado por pagar ofrece crédito sin intereses? Analice esta pregunta.
2. Los empleados están sujetos a retención de impuestos de sus cheques de pago.
   *a*) Liste los impuestos federales retenidos de casi todos los cheques de pago de empleados.
   *b*) Mencione el título de las cuentas en las que se incluye un abono por los importes retenidos.
3. ¿Por qué un empleador clasifica como pasivos las deducciones de los ingresos de los empleados?
4. Para cada uno de los siguientes impuestos relacionados con la nómina, indique si por lo general se aplican: *a*) sólo a los empleados; *b*) sólo a los empleadores, o *c*) a empleados y empleadores:
   1. Impuesto federal sobre la renta
   2. Impuesto de Medicare
   3. Impuesto de seguridad social
   4. Impuesto federal por compensación de desempleo
   5. Impuesto estatal por compensación de desempleo
5. ¿Cuáles son los principales motivos para usar una cuenta de cheques especial de nómina?
6. En un sistema de nómina, ¿cuáles tipos de información se definen como: *a*) constantes y *b*) variables?
7. Para conciliar de forma adecuada los ingresos y gastos, ¿el gasto por vacaciones pagadas de un empleado debe registrarse en el periodo durante el cual se obtiene el privilegio de las vacaciones o durante el periodo en el cual se disfrutan? Analice y responda la pregunta.
8. Explique cómo funciona un plan de pensiones de aportaciones definidas.
9. ¿Cuándo debe registrarse el pasivo asociado con la garantía de un producto? Analice y responda la pregunta.
10. General Motors Corporation reportó $2,600 millones de garantía de producto en la sección Pasivo circulante de un balance general reciente. ¿Cómo se deben registrar los costos de reparar un producto defectuoso?

# Ejercicios prácticos

EE 11-1 *p. 507*

**EP 11-1A Intereses de los documentos por pagar** OBJ. 1

Paso a paso

El 12 de octubre, Belleville Co. solicitó un préstamo en efectivo a Texas Bank y emitió un documento a 30 días con valor nominal de $70,000.

*a*) Determine los intereses del documento bajo el supuesto de que maneja una tasa de interés de 6%.

*b*) Calcule los intereses del documento bajo el supuesto de que se descuenta a una tasa de 6%.

EE 11-1 *p. 507*

**EP 11-1B Intereses de los documentos por pagar** OBJ. 1

Paso a paso

El 26 de enero, Nyree Co. emitió un documento a 45 días con un valor nominal de 150,000 a favor de Conrad Bank por un préstamo en efectivo.

*a*) Calcule los productos del documento bajo el supuesto de que conlleva una tasa de interés de 10%.

*b*) Determine los productos del documento bajo el supuesto de que se descuenta a una tasa de 10%.

EE 11-2 *p. 509*

**EP 11-2A Retención del impuesto federal sobre la renta** OBJ. 2

Paso a paso

Los ingresos brutos semanales de Lily Flower durante la presente semana sumaron $2,500. Flower tiene dos exenciones. Por medio de la tabla de retención por categorías de salarios de la figura 3, con una autorización de retención normal de $75 por cada exención, ¿cuál es la retención por impuesto federal sobre la renta de Flower?

EE 11-2 *p. 509*

### EP 11-2B Retención del impuesto federal sobre la renta

OBJ. 2

Los ingresos brutos semanales de Marsha Mellow durante la presente semana totalizaron $1,250. Mellow tiene una exención. Mediante la tabla de retención por categorías de salarios de la figura 3, con una autorización de retención normal de $75 por exención, ¿cuál es la retención por impuesto federal sobre la renta de Mellow?

EE 11-3 *p. 510*

### EP 11-3A Pago neto de un empleado

OBJ. 2

Los ingresos brutos semanales de Lily Flower durante la semana que concluyó el 20 de octubre fueron por $2,500, y su retención por impuesto federal sobre la renta sumó $517.24. Bajo el supuesto de que la tasa de seguridad social es de 6% y la de Medicare de 1.5% de todos los ingresos, ¿cuál es el pago neto de Flower?

EE 11-3 *p. 510*

### EP 11-3B Pago neto de un trabajador

OBJ. 2

Los ingresos brutos semanales de Marsha Mellow durante la semana que concluyó el 23 de mayo sumaron $1,250, y su retención por impuesto federal sobre la renta fue de $204.95. Bajo el supuesto de que la tasa de seguridad social es de 6% y la de Medicare es de 1.5% de todos los ingresos, ¿cuál es el pago neto de Mellow?

EE 11-3 *p. 510*

### EP 11-4A Registro en asientos de diario de la nómina del periodo

OBJ. 3

El registro de nómina de Konrath Co. indica $13,200 de retención por seguridad social y $3,300 por el impuesto retenido de Medicare sobre sueldos totales de $220,000 durante el periodo. La retención federal en el periodo totalizó $43,560.

Registre en asientos de diario la nómina del periodo.

EE 11-4 *p. 513*

### EP 11-4B Registro en asientos de diario de la nómina del periodo

OBJ. 3

El registro de nómina de Longboat Co. indica $5,400 de retención de seguridad social y $1,350 del impuesto retenido para Medicare sobre sueldos totales de $90,000 durante el periodo. Los ahorros de jubilación que se retuvieron de los cheques de pago de los empleados sumaron $5,400. Las retenciones federales en el periodo totalizaron $17,820.

Registre en asientos de diario la nómina del periodo.

EE 11-5 *p. 514*

### EP 11-5A Registro en asientos de diario del impuesto sobre nómina

OBJ. 3

El registro de nómina de Konrath Co. indica $13,200 de retención por seguridad social y $3,300 del impuesto retenido para Medicare sobre sueldos totales de $220,000 durante el periodo. Suponga que los ingresos sujetos a impuestos para compensaciones estatal y federal de desempleo suman $35,000, con una tasa federal de 0.8% y una tasa estatal de 5.4%.

Registre en asientos de diario el gasto por impuesto sobre nómina durante el periodo.

EE 11-5 *p. 514*

### EP 11-5B Registro en asientos de diario del impuesto sobre nómina

OBJ. 3

El registro de nómina de Longboat Co. indica $5,400 de retención por seguridad social y $1,350 del impuesto retenido para Medicare sobre sueldos totales de $90,000 durante el periodo. Suponga que los ingresos sujetos a impuestos para compensaciones estatal y federal de desempleo suman $10,000, con una tasa federal de 0.8% y una tasa estatal de 5.4%.

Registre en asientos de diario el gasto por impuesto sobre nómina durante el periodo.

EE 11-6 *p. 520*

### EP 11-6A Beneficios de vacaciones pagadas y pensión

OBJ. 4

Fukushima Company ofrece a sus empleados beneficios de vacaciones y un plan de pensiones de aportaciónes definidas. Los empleados se hicieron acreedores a vacaciones pagadas por $19,500 durante el periodo. El plan de pensiones requiere una aportación para el administrador del plan de 6% de los sueldos de los empleados. Durante el periodo, los sueldos sumaron $260,000, y la cantidad adeuada fue aportada al administrador del plan de pensiones.

Registre en asientos de diario: *a*) las vacaciones pagadas y *b*) el beneficio de pensión.

EE 11-6 *p. 520*

### 11-6B Beneficios de vacaciones pagadas y pensión

OBJ. 4

Paso a paso

Regling Company ofrece a sus empleados beneficios de vacaciones y un plan de pensiones de beneficios definidos. Durante el periodo, los empleados se hicieron acreedores a vacaciones pagadas por $35,000. La fórmula de pensiones calculó un costo de pensiones de $201,250. La aportación para el administrador del plan de pensiones fue de sólo $175,000.

Registre en asientos de diario: *a*) las vacaciones pagadas y *b*) el beneficio de pensión.

EE 11-7 *p. 522*

### EP 11-7A Pasivo por garantía estimado

OBJ. 5

Paso a paso

Chloe Co. vendió $300,000 de equipo durante enero con una garantía de un año. Se estima que el costo por reparar defectos bajo la garantía cubre 5% del precio de venta. El 20 de junio, un cliente solicitó el reemplazo de una pieza de $90, más $42 de mano de obra bajo la garantía.

Registre en asientos de diario: *a*) el gasto por garantía estimado el 31 de enero,y *b*) la mano de obra de la garantía el 20 de junio.

EE 11-7 *p. 522*

### EP 11-7B Pasivo por garantía estimado

OBJ. 5

Paso a paso

Quantas Industries vendió $325,000 de equipo electrónico durante julio con una garantía de nueve meses. Se estima que el costo por reparar defectos bajo la garantía suma 4.5% del precio de venta. El 11 de noviembre, un cliente recibió $220 en efectivo bajo las condiciones de la garantía.

Registre en asientos de diario: *a*) el gasto por garantía estimado el 31 de julio y *b*) el pago de efectivo del 11 de noviembre.

EE 11-8 *p. 525*

### EP 11-8A Razón de liquidez inmediata

OBJ. 6

Paso a paso

Nabors Company reportó los siguientes activos y pasivos circulantes al 31 de diciembre de los últimos dos años:

| | Dic. 31, año actual | Dic. 31, año anterior |
|---|---|---|
| Efectivo | $ 650 | $ 680 |
| Inversiones temporales | 1,500 | 1,550 |
| Clientes | 700 | 770 |
| Inventarios | 1,250 | 1,400 |
| Proveedores | 2,375 | 2,000 |

*a*) Calcule la razón de liquidez inmediata de ambos años al 31 de diciembre.
*b*) Interprete la razón de liquidez inmediata de la empresa. ¿Está mejorando o empeorando?

EE 11-8 *p. 525*

### EP 11-8B Razón de liquidez inmediata

OBJ. 6

Paso a paso

Adieu Company reportó los siguientes activos y pasivos circulantes al 31 de diciembre de los últimos dos años:

| | Dic. 31, año actual | Dic. 31, año anterior |
|---|---|---|
| Efectivo | $1,000 | $1,140 |
| Inversiones temporales | 1,200 | 1,400 |
| Clientes | 800 | 910 |
| Inventarios | 2,200 | 2,300 |
| Proveedores | 1,875 | 2,300 |

*a*) Calcule la razón de liquidez inmediata de ambos años al 31 de diciembre.
*b*) Interprete la razón de liquidez inmediata de la empresa. ¿Está mejorando o empeorando?

## Ejercicios

### EJ 11-1 Pasivo circulante

OBJ. 1

✔ Pasivo circulante total, $1,929,750

Paso a paso

Bon Nebo Co. vendió 25,000 suscripciones anuales de *Bjorn 20XX* por $85 cada una durante diciembre de 2016. Estos nuevos suscriptores recibirán números mensuales a partir de enero de 2017. Además, la empresa tuvo ingresos gravables de $840,000 durante el primer trimestre calendario de 2017. La tasa del impuesto federal es de 40%. Se hará un pago trimestral de impuesto el 12 de abril de 2017.

Elabore la sección de Pasivo circulante del balance general de Bon Nebo Co. al 31 de marzo de 2017.

### EJ 11-2 Registros de documentos por pagar descontados OBJ. 1

Griffin Enterprises emite un documento a 45 días por $660,000 a favor de Romo Industries por inventario de mercancía.

*a*) Registre en asientos de diario los datos de Griffin Enterprises:

1. La emisión del documento.
2. El pago del documento al vencimiento.

*b*) Registre en asientos de diario los datos de Romo Industries:

1. El cobro del documento.
2. El recibo del pago del documento al vencimiento.

### EJ 11-3 Evaluación de alternativas de documentos OBJ. 1

Un prestatario deudor o prestamista tiene dos alternativas frente a un préstamo: 1) emitir un documento por $360,000, a 60 días, a una tasa de 5%; o 2) emitir un documento por $360,000, a 60 días, que el acreedor descuente a 5%.

*a*) Calcule el importe de los gastos por concepto de intereses de cada opción.

*b*) Determine los intereses que recibirá el en cada situación.

*c*) ¿Cuál alternativa es más favorable para el deudor? Explique.

### EJ 11-4 Registro de los documentos por pagar OBJ. 1

Un negocio o empresa emitió un documento por $210,000, a 45 días, a una tasa de 6%, a favor de un acreedor por una cuenta por pagar. Registre en asientos de diario: *a*) la emisión del documento, y *b*) el pago del documento al vencimiento, incluyendo intereses.

### EJ 11-5 Registro de documento por pagar descontado OBJ. 1

Un negocio o empresa emitió un documento por $75,000, a 60 días, a favor de un acreedor, por una cuenta por pagar. El documento se descontó a una tasa de 7%. Registre en asientos de diario: *a*) la emisión del documento, y *b*) el pago del documento al vencimiento.

### EJ 11-6 Compras de activo fijo con un documento OBJ. 1

El 30 de junio, Collins Management Company compró un terreno por $400,000 y un edificio por $560,000; pagó $360,000 al contado y emitió un documento a una tasa de 5% por el saldo, asegurado mediante una hipoteca. Las condiciones del documento contemplan 20 pagos semestrales de $30,000 sobre el principal, más los intereses devengados desde la fecha del pago anterior. Registre en asientos de diario: *a*) la transacción del 30 de junio; *b*) la entrega del primer pago parcial el 31 de diciembre, y *c*) la entrega del segundo pago parcial el 30 de junio siguiente.

### EJ 11-7 Porción circulante de deuda a largo plazo OBJ. 1

PepsiCo, Inc. reportó la siguiente información en relación con su deuda a largo plazo en los documentos de un estado financiero reciente (en millones):

La deuda a largo plazo está conformada por lo siguiente:

| | 31 de diciembre | |
|---|---|---|
| | **Año en curso** | **Año anterior** |
| Deuda a largo plazo total | $28,359 | $26,773 |
| Menos porción circulante | (4,815) | (6,205) |
| Deuda a largo plazo | $23,544 | $20,568 |

*a*) ¿Cuánto de los documentos por pagar se reveló como pasivo circulante en el balance general del 31 de diciembre del año en curso?

*b*) ¿Cuánto cambió el pasivo circulante total entre el año anterior y el año en curso como resultado de la porción circulante de la deuda a largo plazo?

*c*) Si PepsiCo no emitió documentos adicionales por pagar durante el siguiente año, ¿cuál sería el total de documentos por pagar al 31 de diciembre del siguiente año?

### EJ 11-8 Cálculo de la nómina

OBJ. 2

✔ *b*) Pago neto, $1,452

Paso a paso

Un empleado gana $32 por hora y 1.5 veces esa tasa por el tiempo que excede las 40 horas semanales. Suponga que trabajó 55 horas durante la semana y que la tasa del impuesto de seguridad social fue de 6.0%, la tasa del impuesto para Medicare fue de 1.5% y la tasa del impuesto federal sobre la renta por retener sumó $398.

*a*) Determine el pago bruto durante la semana.

*b*) Calcule el pago neto durante la semana.

### EJ 11-9 Cálculo de la nómina

OBJ. 2

✔ Pago neto del administrador, $1,753.98

Paso a paso

Diego Company tiene tres empleados: un consultor, un programador de computadoras y un administrador. Está disponible la siguiente información de nómina de cada empleado:

| | Consultor | Programador de computadoras | Administrador |
|---|---|---|---|
| Tarifa regular de ingreso | $3,800 semanales | $38 por hora | $42 por hora |
| Tarifa de ingreso por tiempo extra* | No aplica | 2 veces tarifa por hora | 1.5 veces tarifa por hora |
| Número de exenciones | 1 | 2 | 2 |

* Para empleados que cobran por hora, el pago por tiempo extra se paga a partir del excedente sobre 40 horas.

Durante el periodo de pago actual, el programador de computadoras trabajó 55 horas y el administrador 52. La retención del impuesto sobre la renta federal de los tres empleados, que son solteros, se determina a partir de la tabla de retención por categorías salariales de la figura 3 de este capítulo. Además, suponga que la tasa del impuesto de seguridad social fue de 6.0%, la tasa del impuesto de Medicare fue de 1.5% y una autorización de retención sumó $75.

Determine el pago bruto y el pago neto de cada uno de los tres empleados durante el periodo actual de pago.

### EJ 11-10 Resumen de la información de nómina

OBJS. 2, 3

✔ *a*) 3) Ingresos totales, $540,000

En la siguiente información de un periodo de nómina se han omitido de manera intencional algunas cantidades:

| | |
|---|---|
| Ingresos: | |
| 1. Con tarifa normal | ? |
| 2. Con tarifa de tiempo extra | $80,000 |
| 3. Ingresos totales | ? |
| Deducciones: | |
| 4. Impuesto de seguridad social | 32,400 |
| 5. Impuesto de Medicare | 8,100 |
| 6. Impuesto sobre la renta retenido | 135,000 |
| 7. Seguro médico | 18,900 |
| 8. Cuotas sindicales | ? |
| 9. Deducciones totales | 201,150 |
| 10. Importe neto pagado | 338,850 |
| Cuentas en las que se incluyó un cargo: | |
| 11. Salarios de fábrica | 285,000 |
| 12. Sueldos de ventas | ? |
| 13. Sueldos de oficina | 120,000 |

*a*) Calcule los importes que se emitieron en las líneas 1, 3, 8 y 12.

*b*) Registre en asientos de diario la nómina devengada.

*c*) Registre en asientos de diario el pago de la nómina.

### EJ 11-11 Registro de impuestos sobre nómina

OBJ. 3

✔ *a*) $59,350

Paso a paso

Según un resumen de la nómina de Murtagh Co., $750,000 estaban sujetos al impuesto de seguridad social de 6.0% y al impuesto de Medicare de 1.5%. Asimismo, $50,000 estaban sujetos a los impuestos estatal y federal de desempleo.

*a*) Calcule los impuestos sobre nómina del empleador utilizando las siguientes tasas: desempleo estatal, 5.4%; desempleo federal, 0.8%.

*b*) Registre en asientos de diario lo devengado de los impuestos sobre nómina.

### EJ 11-12 Registros de la nómina

OBJ. 3

Paso a paso

El registro de la nómina de Proctor Company de la semana que concluyó el 14 de febrero indicó lo siguiente:

| | |
|---|---|
| Sueldos | $1,500,000 |
| Impuesto de seguridad social retenido | 90,000 |
| Impuesto de Medicare retenido | 22,500 |
| Impuesto federal sobre la renta retenido | 300,000 |

Además, se calcularon impuestos estatal y federal de desempleo con una tasa de 5.4% y 0.8%, respectivamente, sobre $270,000 de sueldos.

*a*) Registre en asientos de diario la nómina de la semana que concluyó el 14 de febrero.

*b*) Registre en asientos de diario el gasto por impuestos sobre nómina correspondiente a esa semana.

### EJ 11-13 Registros de la nómina

OBJ. 3

Paso a paso

Widmer Company pagó salarios brutos de $240,000 durante la semana que concluyó el 17 de junio. El importe de los salarios sujetos al impuesto de seguridad social sumó $240,000, mientras que el importe de los salarios sujetos a los impuestos federal y estatal de desempleo totalizó $35,000. Las siguientes son las tasas de impuestos:

| | |
|---|---|
| Seguridad social | 6.0% |
| Medicare | 1.5% |
| Desempleo estatal | 5.4% |
| Desempleo federal | 0.8% |

El importe total que se retuvo de los salarios por impuestos federales sumó $48,000.

*a*) Registre en asientos de diario la nómina de la semana del 17 de junio.

*b*) Registre en asientos de diario el gasto de impuesto sobre nómina de la semana del 17 de junio.

### EJ 11-14 Procedimientos de control interno de la nómina

OBJ. 3

Big Howie's Hot Dog Stand, un restaurante que se especializa en hot dogs y hamburguesas, emplea a ocho trabajadores de tiempo completo y a 12 de medio tiempo. La nómina semanal del restaurante promedia $5,600 que se distribuyen entre los 20 trabajadores.

La empresa usa una computadora personal para ayudar a preparar los cheques de pago. Cada semana, el contador reúne las tarjetas de asistencia de los empleados y registra en el programa de nómina las horas que trabajó cada uno. Dicho programa calcula el sueldo de cada empleado e imprime un cheque. El contador usa una máquina que firma los cheques. Después, el dueño de la empresa autoriza la transferencia de fondos desde la cuenta bancaria normal del restaurante hacia la cuenta de nómina.

Durante la semana del 12 de mayo, el contador registró de forma accidental 100 horas laboradas en lugar de 40 horas para uno de los empleados de tiempo completo.

¿Aplica Big Howie's Hot Dog Stand controles internos para detectar este error? De ser así, ¿cómo se puede detectar?

### EJ 11-15 Procedimientos de control interno

OBJ. 3

Dave's Scooters es un pequeño fabricante de motores eléctricos especializados. La empresa emplea a 14 trabajadores de producción y cuatro administrativos. Para procesar la nómina semanal de la empresa se aplican los siguientes procedimientos:

*a*) Cuando un empleado recibe un incremento en su pago, el supervisor debe llenar un formato de ajuste salarial que debe ser firmado por el presidente de la empresa. Este formato se emplea para modificar la tarifa salarial del empleado en el sistema de nómina.

*b*) Todos los empleados deben registrar sus horas laboradas en una tarjeta de asistencia. También deben registrar la salida y entrada para comer. Debido a la saturación del área de registro a la hora de la comida, la gerencia no se ha opuesto a que un solo empleado registre la salida y la entrada de todo un departamento.

*c*) Cuando se da de baja a un empleado asalariado, el departamento de personal autoriza al de nómina que elimine al empleado del sistema de nómina. Sin embargo, no se requiere este procedimiento cuando se da de baja a un trabajador por horas. Estos sólo reciben un cheque

*(Continúa)*

si sus tarjetas de asistencia muestran las horas que trabajaron. La computadora da de baja automáticamente del sistema de nómina a un empleado cuando transcurren seis semanas consecutivas sin que trabaje ninguna hora.

*d*) Los cheques se firman mediante una máquina automática que se encuentra en la oficina principal para facilitar el acceso a quienquiera que necesite firmar un cheque.

*e*) Dave's Scooters conserva una cuenta de cheques independiente para los cheques de nómina. Cada semana, el pago neto total de los empleados se transfiere de la cuenta bancaria normal de la empresa a la cuenta de nómina.

Mencione si cada uno de los procedimientos es adecuado o inadecuado después de considerar los principios del control interno. Si alguno es inadecuado, describa el procedimiento adecuado.

---

**EJ 11-16 Vacaciones devengadas por pagar** **OBJ. 4**

Paso a paso

Un negocio o empresa otorga a sus empleados diversos importes de vacaciones por año, los cuales dependen de la antigüedad en el empleo. El importe estimado de las vacaciones pagadas durante el año en curso totaliza $42,000.

*a*) Registre en asientos de diario el ajuste que se requiere el 31 de enero, el final del primer mes del año en curso, para registrar las vacaciones devengadas por pagar.

*b*) ¿Cómo se deben reportar las vacaciones pagadas en el balance general de la empresa? ¿Cuándo debe eliminarse este importe del balance general de la empresa?

---

**EJ 11-17 Registros del plan de pensiones** **OBJ. 4**

Paso a paso

Yuri Co. opera una cadena de tiendas de regalos. La empresa aplica un plan de pensiones de aportaciones definidas en beneficio de sus empleados. El plan requiere pagos parciales trimestrales al agente de financiamiento, Whims Funds, el decimoquinto día del mes siguiente al del final de cada trimestre, bajo el supuesto de que el costo por pensiones en el trimestre que concluyó el 31 de diciembre es de $365,000.

*a*) Registre en asientos de diario el pasivo por pensiones devengadas al 31 de diciembre y el pago al agente de financiamiento el 15 de enero.

*b*) ¿Cómo difieren los planes de aportaciones definidas de los planes de beneficios definidos?

---

**EJ 11-18 Condiciones de plan de pensiones de beneficios definidos** **OBJ. 4**

En los estados financieros del año pasado, Procter & Gamble presentó pasivos por pensiones no financiados por $5,599 millones y un costo periódico por pensiones de $434 millones.

Explique el significado de los $5,599 millones en pasivos de pensiones no financiadas y los $434 millones del costo periódico de pensiones.

---

**EJ 11-19 Garantía de productos devengada** **OBJ. 5**

Paso a paso

Lowe Manufacturing Co. garantiza sus productos por un año. La garantía estimada de los productos representa 4% de las ventas. Suponga que durante enero se realizaron ventas por $560,000. En febrero, un cliente recibió reparaciones por garantía que implicaron $140 en piezas y $95 de mano de obra.

*a*) Registre en asientos de diario el asiento de ajuste que se requiere el 31 de enero, el final del primer mes del año fiscal en curso, para registrar la garantía de productos devengada.

*b*) Registre en asientos de diario la mano de obra de la garantía proporcionada en febrero.

---

**EJ 11-20 Garantía de productos devengada** **OBJ. 5**

General Motors Corporation dio a conocer las garantías de productos estimadas por pagar para comparar los siguientes años:

| | (en millones) | |
|---|---|---|
| | **Año 2** | **Año 1** |
| Garantía actual de productos estimada por pagar | $3,059 | $2,884 |
| Garantía no actual de productos estimada por pagar | 4,327 | 4,147 |
| Total | $7,386 | $7,031 |

Suponga que las ventas de General Motors ascendieron a $135,592 millones en el año 2 y que en ese mismo año las garantías devengadas totales sumaron $3,000 millones.

*a)* ¿Por qué se dieron a conocer por separado los pasivos estimados por garantías a corto y largo plazos?

*b)* Registre en asientos de diario el gasto por garantías de productos del año 2.

*c)* ¿Cuáles son las dos condiciones que deben satisfacerse para que un pasivo de garantía se reporte en los estados financieros?

---

### EJ 11-21 Pasivos contingentes

**OBJ. 5**

Hace meses se produjo un derrame de materiales peligrosos en una planta de Ayers Industries Inc. Como resultado, la Agencia de Protección Ambiental (Environmental Protection Agency, EPA) aplicó a la empresa una multa de $240,000. Esta impugnó la sanción. Además, un empleado demandó $220,000 por daños relacionados con el derrame. Por último, el dueño de una casa ubicada a 50 kilómetros de la planta demandó a la empresa por $310,000, pues cree que el incidente redujo esa suma el valor de reventa de su propiedad.

El asesor jurídico de Ayers cree que es probable que la EPA confirme la multa. Además, señala que recientemente se alcanzó un acuerdo extrajudicial con el empleado por $125,000. Los documentos finales se firmarán la semana siguiente. El asesor cree que por la otra demanda es mucho más débil y se definirá en favor de la empresa. Cabe la posibilidad de otro litigio relacionado con el derrame, pero se desconocen los importes del daño.

*a)* Registre en asientos de diario los pasivos contingentes asociados con el derrame de materiales peligrosos. Utilice la cuenta "Decisiones judiciales y multas por daños" para reconocer el gasto del periodo.

*b)* Prepare una nota de explicación relacionada con este incidente.

---

### EJ 11-22 Razón de liquidez inmediata

**OBJ. 6**

✔ *a)* Año en curso: 1.2

Gmeiner Co. muestra los siguientes activos y pasivos circulantes al 31 de diciembre de los últimos dos años:

| | Año en curso | Año anterior |
|---|---|---|
| Activo circulante: | | |
| Efectivo | $ 486,000 | $ 500,000 |
| Clientes | 210,000 | 200,000 |
| Inventario | 375,000 | 350,000 |
| Activo circulante total | $1,071,000 | $1,050,000 |
| Pasivo circulante: | | |
| Porción circulante de deuda a largo plazo | $ 145,000 | $ 110,000 |
| Proveedores | 175,000 | 150,000 |
| Otros pasivos circulantes devengados | 260,000 | 240,000 |
| Pasivo circulante total | $ 580,000 | $ 500,000 |

*a)* Determine la razón de liquidez inmediata al 31 de diciembre para ambos años.

*b)* Interprete el cambio en la razón de liquidez inmediata entre las fechas de los dos balances generales.

---

### EJ 11-23 Razón de liquidez inmediata

**OBJ. 6**

✔ *a)* Apple, 1.3

A continuación se presentan los activos y pasivos circulantes de Apple Inc. y Dell, Inc., al final de un periodo fiscal reciente:

| | Apple Inc. (en millones) | Dell, Inc. (en millones) |
|---|---|---|
| Activo circulante: | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | $10,746 | $12,569 |
| Inversiones a corto plazo | 18,383 | 208 |
| Clientes | 21,275 | 9,842 |
| Inventarios | 791 | 1,382 |
| Otros activos circulantes* | 6,458 | 3,967 |
| Activo circulante total | $57,653 | $27,968 |
| Pasivo circulante: | | |
| Proveedores | $32,589 | $15,223 |
| Otros pasivos circulantes devengados | 5,953 | 8,216 |
| Pasivo circulante total | $38,542 | $23,439 |

*Estos activos representan un gasto pagado por anticipado y otros activos circulantes no líquidos.

*(Continúa)*

*a*) Determine la razón de liquidez inmediata de las dos empresas.

*b*) Interprete la diferencia entre las razones de liquidez inmediata de ambas empresas.

# Serie de problemas A

### PR 11-1A Transacciones de pasivo

OBJS. 1, 5

Libro mayor

Paso a paso

Se seleccionaron las siguientes transacciones efectuadas por Pioneer Co. durante el año en curso.

Mar. 1. Compró a crédito mercancías a Galston Co., $360,000, condiciones n/30.

31. Emitió un documento por $360,000, a 30 días, al 5%, a favor de Galston Co., por una cuenta por pagar.

Abr. 30. Pagó a Galston Co. el importe adeudado en el documento del 31 de marzo.

Junio 1. Pidió prestados $180,000 a Pilati Bank y emitió un documento a 45 días, al 4%.

Julio 1. Compró herramientas por las cuales emitió un documento por $210,000, a 60 días, a favor de Zegna Co., la cual descontó el documento a una tasa de 7%.

16. Pagó a Pilati Bank los intereses adeudados sobre el documento del 1 de junio y renovó el préstamo mediante un nuevo documento por $180,000, a 30 días, al 6.5%. (Registre en asientos de diario el cargo y el abono de la cuenta de documentos por pagar.)

Ago. 15. Pagó a Pilati Bank el importe adeudado en el documento del 16 de julio.

30. Pagó a Zegna Co. el importe adeudado en el documento del 1 de julio.

Dic. 1. Compró equipo de oficina de Taylor Co. por $500,000, pagó $120,000 y emitió una serie de 10 documentos a una tasa de 6% por $38,000 cada uno, que se vencen a intervalos de 30 días.

22. Llegó a un acuerdo con un cliente por $310,000 en la demanda por el pasivo de un producto, por pagar en enero. Pioneer aplicó la pérdida en una cuenta de reclamos de litigios por pagar.

31. Pagó el importe adeudado a Taylor Co. sobre el primer documento de la serie emitida el 1 de diciembre.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones.
2. Registre en asientos de diario el asiento de ajuste de cada uno de los gastos devengados al final del año en curso:
   *a*) Costo de garantías de productos, $27,500.
   *b*) Intereses sobre los nueve documentos restantes adeudados a Taylor Co.

### PR 11-2A Registros de nómina e impuesto sobre nómina

OBJS. 2, 3

✔ 1. *b*) Cargo, Gasto de impuestos sobre nómina, $52,795

Libro mayor

A partir los registros de Qualitech Co. se obtuvo la siguiente información acerca de la nómina de la semana que concluyó el 30 de diciembre:

| Sueldos: | | Deducciones: | |
|---|---|---|---|
| Sueldos de ventas | $350,000 | Impuesto sobre la renta retenido | $118,800 |
| Sueldos de almacén | 180,000 | Impuesto de seguridad social retenido | 40,500 |
| Sueldos de oficina | 145,000 | Impuesto de Medicare retenido | 10,125 |
| | $675,000 | Bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos | 14,850 |
| | | Seguro de grupo | 12,150 |
| | | | $196,425 |

Tasas de impuestos supuestas:

Seguridad social, 6%

Medicare, 1.5%

Desempleo estatal (sólo para el empleador), 5.4%

Desempleo federal (sólo para el empleador), 0.8%

### Instrucciones

1. Bajo el supuesto de que la nómina de la última semana del año se pagará el 31 de diciembre, registre en asientos de diario lo siguiente:

   *a*) 30 de diciembre, para registrar la nómina.

   *b*) 30 de diciembre, para registrar los impuestos sobre nómina del empleador acerca de la nómina que pagará el 31 de diciembre. De la nómina total de la última semana del año, $35,000 están sujetos a impuestos de compensación por desempleo.

2. Bajo el supuesto de que la nómina de la última semana del año se pagará el 5 de enero del próximo ejercicio fiscal, registre en asientos de diario lo siguiente:

   *a*) 30 de diciembre, para registrar la nómina.

   *b*) 5 de enero, para registrar los impuestos del empleador acerca de la nómina que se pagará en esta fecha. Como es un nuevo año fiscal, el importe completo de $675,000 de sueldos es sujeto a los impuestos de compensación por desempleo.

---

## PR 11-3A Declaración de salarios e impuestos, e impuesto FICA sobre el empleador

**OBJS. 2, 3**

✔ 2. *e*) $28,574.96

Ehrlich Co. inició un negocio el 2 de enero de 2015. Los sueldos de los empleados se pagaron el último día de cada mes, y se retuvieron los importes que establecen los impuestos de seguridad social, de Medicare y sobre la renta federal. Un empleado contratado a la mitad del mes recibió la mitad del sueldo mensual de ese mes. Se llenaron todos los reportes obligatorios de impuestos sobre nómina y la empresa remitió durante el año calendario el monto correcto de impuesto sobre nómina. A principios de 2016, antes de que se prepararan las declaraciones de salario e impuesto (forma W-2) para su distribución entre los empleados y para su presentación ante la Oficina de Seguridad Social, por un descuido, se destruyeron los registros de ingresos del personal.

Ningún empleado renunció ni fue despedido durante el año, y no hubo cambios en las tarifas de sueldos. El impuesto de seguridad social fue retenido con una tasa de 6.0% de sueldo, y el impuesto de Medicare con una tasa de 1.5% sobre el sueldo. La información de las fechas de ingreso, tarifas de sueldos e impuesto sobre la renta retenido a los empleados, que se resume a continuación, se obtuvo de los registros del personal y de los registros de nómina.

| Empleado | Fecha de ingreso | Sueldo mensual | Impuesto sobre la renta mensual retenido |
|---|---|---|---|
| Arnett | 16 de nov. | $ 5,500 | $ 944 |
| Cruz | 2 de ene. | 4,800 | 833 |
| Edwards | 1 de oct. | 8,000 | 1,592 |
| Harvin | 1 de dic. | 6,000 | 1,070 |
| Nicks | 1 de feb. | 10,000 | 2,350 |
| Shiancoe | 1 de mar. | 11,600 | 2,600 |
| Ward | 16 de nov. | 5,220 | 876 |

### Instrucciones

1. Calcule los importes que se reportarán en la declaración salarial e impuestos (forma W-2) de cada empleado para 2015, y organice la información del modo siguiente:

| Empleado | Ingresos brutos | Impuesto federal sobre la renta retenido | Impuesto de seguridad social retenido | Impuesto de Medicare retenido |
|---|---|---|---|---|

2. Calcule los siguientes impuestos sobre nómina del empleador durante el año: *a*) seguridad social; *b*) Medicare; *c*) compensación para desempleo estatal a una tasa de 5.4% sobre los primeros $10,000 de ingresos de cada empleado; *d*) compensación federal por desempleo a 0.8% sobre los primeros $10,000 de ingresos de cada empleado; *e*) total.

---

## PR 11-4A Registro de nómina

**OBJS. 2, 3**

✔ 1. Pago neto $15,424.12

Los siguientes datos corresponden a la nómina de Throwback Industries Inc. durante la semana que termina el 9 de diciembre de 2016:

| Empleado | Horas laboradas | Tarifa por hora | Sueldo semanal | Impuesto sobre la renta federal | Bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos |
|---|---|---|---|---|---|
| Aaron | 46 | $68.00 | | $750.20 | $100 |
| Cobb | 41 | 62.00 | | 537.68 | 110 |
| Clemente | 48 | 70.00 | | 832.64 | 120 |
| DiMaggio | 35 | 56.00 | | 366.04 | 0 |
| Griffey, Jr. | 45 | 62.00 | | 641.84 | 130 |
| Mantle | | | $1,800 | 342.45 | 120 |
| Robinson | 36 | 54.00 | | 382.56 | 130 |
| Williams | | | 2,000 | 398.24 | 125 |
| Vaughn | 42 | 62.00 | | 584.72 | 50 |

Los empleados Mantle y Williams son personal de oficina y el resto empleados de ventas. Al personal de ventas se le paga 1½ veces la tarifa regular por las horas extra cuando se exceden 40 horas a la semana. La tasa de impuesto de seguridad social es de 6%, la de Medicare es de 1.5% para los ingresos anuales de cada empleado. El siguiente número de cheque a emplearse es el 901.

**Instrucciones**

1. Prepare el registro de nómina de Throwback Industries para la semana que termina el 9 de diciembre de 2016. Utilice las siguientes columnas para el registro de la nómina: Empleado, Horas totales, Ingresos regulares, Ingresos por tiempo extra, Ingresos totales, Impuesto de seguridad social, Impuesto de Medicare, Impuesto sobre la renta federal, Bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos, Deducciones totales, Sueldo neto, Número de cheque, Gasto de sueldos de venta y Gasto de sueldos de oficina.
2. Registre en asientos de diario la nómina de la semana.

---

### PR 11-5A Cuentas de nómina y asientos de final del año

**OBJS. 2, 3**

Libro mayor

Las siguientes cuentas con sus saldos correspondientes aparecen en el libro mayor de Garcon Co. al 1 de diciembre del año en curso:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 211 | Sueldos por pagar | — | 218 | Deducciones de bonos por pagar | $ 3,400 |
| 212 | Impuesto de seguridad social por pagar | $ 9,273 | 219 | Impuesto de Medicare por pagar | 27,000 |
| 213 | Impuesto de Medicare por pagar | 2,318 | 411 | Gastos de sueldos operativos | 950,000 |
| 214 | Impuesto sobre la renta federal por pagar | 15,455 | 511 | Gastos de sueldos de funcionarios | 600,000 |
| 215 | Impuesto sobre la renta estatal por pagar | 13,909 | 512 | Gastos de salarios administrativos | 150,000 |
| 216 | Impuesto estatal de desempleo por pagar | 1,400 | 519 | Gastos de impuestos sobre la nómina | 137,951 |
| 217 | Impuesto federal de desempleo por pagar | 500 | | | |

Durante diciembre se llevaron a cabo las siguientes transacciones relacionadas con la nómina, las deducciones de la nómina y los impuestos sobre nómina:

Dic. 2. Emitió el cheque Núm. 410 por $3,400 a favor de Jay Bank para comprar bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos para los empleados.

2. Emitió el cheque Núm. 411 por $27,046 a favor de Jay Bank como pago del adeudo de $9,273 de impuesto de seguridad social; $2,318 de impuesto de Medicare, y $15,455 de impuesto federal sobre la renta de los empleados.

13. Registró en asientos de diario la nómina quincenal. El siguiente es un resumen del registro de la nómina:

| | | |
|---|---|---|
| Distribución del sueldo: | | |
| Operativos | $43,200 | |
| Ejecutivos | 27,200 | |
| Oficina | 6,800 | $77,200 |
| Deducciones: | | |
| Impuesto de seguridad social | $ 4,632 | |
| Impuesto de Medicare | 1,158 | |
| Impuesto federal sobre la renta retenido | 15,440 | |
| Impuesto estatal sobre la renta retenido | 3,474 | |
| Deducciones de bonos de ahorro del gobierno | 1,700 | |
| Deducciones de seguro médico | 4,500 | 30,904 |
| Importe neto | | $46,296 |

Dic. 13. Emitió el cheque Núm. 420 como pago del importe neto de la nómina quincenal.
13. Registró en asientos de diario los impuestos sobre nómina de los ingresos de los empleados el 13 de diciembre: impuesto de seguridad social, $4,632; impuesto de Medicare, $1,158; impuesto estatal de desempleo, $350; impuesto federal de desempleo, $125.
16. Emitió el cheque Núm. 424 por $27,020 a favor de Jay Bank, como pago del adeudo de $9,264 de impuesto de seguridad social, $2,316 de impuesto de Medicare y $15,440 de impuesto federal sobre la renta de los empleados.
19. Emitió el cheque Núm. 429 por $31,500 a favor de Sims-Walker Insurance Company como pago semestral de la prima sobre la póliza de seguro médico de grupo.
27. Registró en asientos de diario la nómina de cada una de las dos semanas. El siguiente es un resumen del registro de nómina:

| | | |
|---|---|---|
| Distribución del sueldo: | | |
| Operativos | $42,800 | |
| Ejecutivos | 28,000 | |
| Oficina | 7,000 | $77,800 |
| Deducciones: | | |
| Impuesto de seguridad social | $ 4,668 | |
| Impuesto de Medicare | 1,167 | |
| Impuesto federal sobre la renta retenido | 15,404 | |
| Impuesto estatal sobre la renta retenido | 3,501 | |
| Deducciones de bonos de ahorro del gobierno | 1,700 | 26,440 |
| Importe neto | | $51,360 |

27. Emitió el cheque Núm. 541 como pago del importe neto de la nómina quincenal.
27. Registró en asientos de diario los impuestos sobre nómina de los ingresos de los empleados el 27 de diciembre: impuesto de seguridad social, $4,668; impuesto de Medicare, $1,167; impuesto estatal de desempleo, $225; impuesto federal por desempleo, $75.
27. Emitió el cheque Núm. 543 por $20,884 a favor del Departamento Estatal de Ingresos como pago del impuesto federal sobre la renta de los empleados al 31 de diciembre.
3[. Emitió el cheque Núm. 545 a favor de Jay Bank para comprar bonos de ahorro del gobierno para los empleados por $3,400.
31. Pagó $45,000 del plan de pensiones de los empleados. El importe del costo de las pensiones anuales es de $60,000. (Registre el pago y el pasivo no financiado por pensiones.)

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones.
2. Registre en asientos de diario los siguientes asientos de ajuste el 31 de diciembre.
   *a)* Sueldos devengados: sueldos operativos, $8,560; sueldos de ejecutivos, $5,600; sueldos de oficina, $1,400. Los impuestos sobre nómina son irrelevantes y no se devengan.
   *b)* Vacaciones pagadas, $15,000.

## Serie de problemas B

### PR 11-1B Transacciones de pasivo

**OBJS. 1, 5**

Libro mayor

Paso a paso

Se seleccionaron las siguientes transacciones efectuadas por Aston Martin Inc. durante el año en curso.

Abr. 15. Pidió prestados $225,000 a Audi Company y emitió un documento a 30 días, a una tasa de 6%, por ese importe.

Mayo 1. Compró equipo por el que emitió un documento por $320,000, a 180 días, a favor de Spyder Manufacturing Co., la cual descontó el documento a una tasa de 6%.
15. Pagó a Audi Company los intereses adeudados sobre el documento del 15 de abril y renovó el préstamo mediante un nuevo documento por $225,000, a 60 días, a una tasa de 8%. (Registre en asientos de diario el cargo y el abono en la cuenta de documentos por pagar.)

Julio 14. Pagó a Audi Company el importe adeuda do en el documento del 15 de mayo.

*(Continúa)*

Ago. 16. Compró a crédito mercancías de Exige Co., $90,000, condiciones n/30.
Sept. 15. Emitió un documento por $90,000, a 45 días, a una tasa de 6%, a favor de Exige Co., por una cuenta por pagar.
Oct. 28. Pagó a Spyder Manufacturing Co. el importe adeudado en el documento del 1 de mayo.
30. Pagó a Exige Co. el importe adeudado en el documento del 15 de septiembre.
Nov. 16. Compró equipo de tienda a Gallardo Co. por $450,000, pagó $50,000 y emitió una serie de 20 documentos a una tasa de 9% por $20,000 cada uno, que se vencen a intervalos de 30 días.
Dic. 16. Pagó el importe adeudado a Gallardo Co. sobre el primer documento de la serie emitida el 16 de noviembre.
28. Negoció un acuerdo con un cliente por $87,500 en una demanda por lesiones personales, que se pagará en enero. Aston Martin Inc. aplicó la pérdida a una cuenta de reclamos de litigios por pagar.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones.
2. Registre en asientos de diario el ajuste de cada uno de los gastos devengados al final del año en curso.
   *a)* Monto de garantías de productos, $26,800.
   *b)* Intereses sobre los 19 documentos restantes adeudados a Gallardo Co.

---

### PR 11-2B Asientos para nómina e impuesto sobre nómina

OBJS. 2, 3

✔ 1. *b)* Cargo a Gastos de impuesto sobre nómina, $90,735

Libro mayor

A partir de los registros de Saine Co. se obtuvo la siguiente información acerca de la nómina de la semana que concluyó el 30 de diciembre:

| Sueldos: | | Deducciones: | |
|---|---|---|---|
| Sueldos de ventas | $ 625,000 | Impuesto sobre la renta retenido | $232,260 |
| Sueldos de almacén | 240,000 | Impuesto de seguridad social retenido | 71,100 |
| Sueldos de oficina | 320,000 | Impuesto de Medicare retenido | 17,775 |
| | $1,185,000 | Bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos | 35,500 |
| | | Seguro de grupo | 53,325 |
| | | | $409,960 |

Tasas de impuestos supuestas:
Seguridad social, 6%
Medicare, 1.5%
Desempleo estatal (sólo para el empleador), 5.4%
Desempleo federal (sólo para el empleador), 0.8%

**Instrucciones**

1. Bajo el supuesto de que la nómina de la última semana del año se pagará el 31 de diciembre, registre los asientos de diario lo siguiente:
   *a)* 30 de diciembre, para registrar la nómina.
   *b)* 30 de diciembre, para registrar los impuestos sobre nómina del empleador acerca de la nómina que se pagará el 31 de diciembre. De la nómina total de la última semana del año, $30,000 están sujetos a impuestos de compensación por desempleo.
2. Bajo el supuesto de que la nómina de la última semana del año se pagará el 4 de enero del próximo ejercicio fiscal, registre en asientos de diario los siguientes asientos:
   *a)* 30 de diciembre, para registrar la nómina.
   *b)* 4 de enero, para registrar los impuestos del empleador acerca de la nómina que habrá de pagarse en esta fecha. Como se trata de un nuevo ejercicio fiscal, el importe completo de $1,185,000 en sueldos está sujeto a los impuestos de compensación por desempleo.

---

### PR 11-3B Declaración de salarios e impuestos, e impuesto FICA sobre el empleador

OBJS. 2, 3

✔ 2. *e)* $25,136.13

Jocame Inc. inició operaciones el 2 de enero de 2015. Los sueldos de los empleados se pagaron el último día de cada mes, y se retuvieron los importes establecidos por los impuestos de seguridad social, de Medicare y federal sobre la renta. Un empleado contratado a mediados del mes recibió la mitad del sueldo mensual correspondiente. Se llenaron todos los reportes obligatorios de impuestos sobre nómina y la empresa remitió durante el año calendario el importe correcto

de impuesto sobre nómina. A principios de 2016, antes de que las declaraciones de salario e impuesto (forma W-2) se prepararan para su distribución entre los empleados y para su presentación ante la Oficina de Seguridad Social, por un descuido, se destruyeron los registros de ingresos de los empleados.

Ningún empleado renunció ni fue despedido durante el año, y no hubo cambios en las tarifas de sueldos. El impuesto de seguridad social fue retenido con una tasa de 6.0% y el de Medicare con una de 1.5% sobre el sueldo. La información sobre las fechas de ingreso, tarifas de sueldos e impuesto sobre la renta retenido a los empleados, que se resume a continuación, se obtuvo de los registros del personal y de nómina:

| Empleado | Fecha de ingreso | Sueldo mensual | Impuesto mensual sobre la renta retenido |
|---|---|---|---|
| Addai | 16 de julio | $ 8,160 | $1,704 |
| Kasay | 1 de junio | 3,600 | 533 |
| McGahee | 16 de feb. | 6,420 | 1,238 |
| Moss | 1 de enero | 4,600 | 783 |
| Stewart | 1 de dic. | 4,500 | 758 |
| Tolbert | 16 de nov. | 3,250 | 446 |
| Wells | 1 de mayo | 10,500 | 2,359 |

### Instrucciones

1. Calcule los importes que se reportarán en la declaración salarial e impuesto (forma W-2) de cada empleado en 2015, y organice la información del modo siguiente:

| Empleado | Ingresos brutos | Impuesto federal sobre la renta retenido | Impuesto de seguridad social retenido | Impuesto de Medicare retenido |
|---|---|---|---|---|

2. Calcule los siguientes impuestos sobre nómina del empleador durante el año: *a*) seguridad social; *b*) Medicare; *c*) compensación estatal de desempleo a una tasa de 5.4% sobre los primeros $10,000 de ingresos de cada empleado; *d*) compensación federal por desempleo a una tasa de 0.8% sobre los primeros $10,000 de ingresos de cada empleado; *e*) total.

## PR 11-4B Registro de nómina

**OBJS. 2, 3**

✔ 1. Pago neto, $16,592.58

Los siguientes datos corresponden a la nómina de Flexco Inc. de la semana que termina el 9 de diciembre de 2016:

| Empleado | Horas laboradas | Tarifa por hora | Sueldo semanal | Impuesto federal sobre la renta | Bonos de ahorro del gobierno de Estados Unidos |
|---|---|---|---|---|---|
| Carlton | 52 | $50.00 | | $667.00 | $ 60 |
| Grove | | | $4,000 | 860.00 | 100 |
| Johnson | 36 | 52.00 | | 355.68 | 0 |
| Koufax | 45 | 58.00 | | 578.55 | 44 |
| Maddux | 37 | 45.00 | | 349.65 | 62 |
| Seaver | | | 3,200 | 768.00 | 120 |
| Spahn | 46 | 52.00 | | 382.20 | 0 |
| Winn | 48 | 50.00 | | 572.00 | 75 |
| Young | 43 | 54.00 | | 480.60 | 80 |

Los empleados Grove y Seaver realizan tareas de oficina, y el resto se dedica a ventas. Se paga a todo el personal de ventas 1½ veces la tarifa normal por todo el tiempo que exceda las 40 horas semanales. La tasa del impuesto de seguridad social es de 6.0% y el impuesto de Medicare representa 1.5% de los ingresos anuales de cada empleado. El siguiente cheque de nómina que se utilizará es el número 328.

### Instrucciones

1. Prepare un registro de nómina de Flexco Inc. de la semana que termina el 9 de diciembre de 2016. Utilice las siguientes columnas para el registro de nómina: Nombre, Horas totales, Ingresos normales, Ingresos por horas extras, Ingresos totales, Impuesto para seguridad social, Impuesto de Medicare, Impuesto federal sobre la renta, Bonos de ahorro del gobierno, Deducciones totales, Pago neto, Número de cheque, Gasto por sueldos de ventas y Gasto de sueldos de oficina.
2. Registre en asientos de diario la nómina de ventas de la semana.

### PR 11-5B Cuentas de nómina y asientos de final del año

OBJS. 2, 3, 4

Libro mayor

Las siguientes cuentas, con los saldos que se indican, aparecen en el libro mayor de Codigo Co. el 1 de diciembre del año en curso:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 101 | Sueldos por pagar | — | 108 | Deducción de bonos por pagar | $ 2,300 |
| 102 | Impuesto de seguridad social por pagar | $2,913 | 109 | Seguro médico por pagar | 2,520 |
| 103 | Impuesto de Medicare por pagar | 728 | 201 | Gasto de sueldos de ventas | 700,000 |
| 104 | Impuesto federal sobre la renta por pagar | 4,490 | 301 | Gastos de sueldos de ejecutivos | 340,000 |
| 105 | Impuesto estatal sobre la renta por pagar | 4,078 | 401 | Gastos de salarios administrativos | 125,000 |
| 106 | Impuesto estatal de desempleo por pagar | 1,260 | 408 | Gasto de impuestos sobre nómina | 59,491 |
| 107 | Impuesto federal de desempleo por pagar | 360 | | | |

Durante diciembre se llevaron a cabo las siguientes transacciones relacionadas con la nómina, las deducciones de la nómina y los impuestos sobre nómina.

Dic. 1. Emitió el cheque Núm. 815 por $2,520 a la orden de Aberderas Insurance Company como pago de la prima semestral sobre la póliza de seguro médico de grupo.

1. Emitió el cheque Núm. 816 por $8,131 a la orden de Alvarez Bank, como pago del adeudo de $2,913 de impuesto de seguridad social; $728 de impuesto de Medicare y $4,490 de impuesto federal sobre la renta de los empleados.

2. Emitió el cheque Núm. 817 por $2,300 a la orden de Alvarez Bank para comprar bonos de ahorro del gobierno para los empleados.

12. Registró en asientos de diario la nómina quincenal. En la siguiente página se muestra un resumen de registro:

| | | |
|---|---|---|
| Distribución del sueldo: | | |
| Ventas | $14,500 | |
| Ejecutivos | 7,100 | |
| Oficina | 2,600 | $24,200 |
| Deducciones: | | |
| Impuesto de seguridad social | $ 1,452 | |
| Impuesto de Medicare | 363 | |
| Impuesto federal sobre la renta retenido | 4,308 | |
| Impuesto estatal sobre la renta retenido | 1,089 | |
| Deducciones de bonos de ahorro del gobierno | 1,150 | |
| Deducciones de seguro médico | 420 | 8,782 |
| Importe neto | | $15,418 |

12. Emitió el cheque Núm. 822 como pago del importe neto de la nómina quincenal.

12. Registró en asientos de diario los impuestos sobre nómina de los ingresos de los empleados el 12 de diciembre: impuesto de seguridad social, $1,452; impuesto de Medicare, $363; impuesto estatal por desempleo, $315; impuesto federal por desempleo, $90.

15. Emitió el cheque Núm. 830 por $7,938 a la orden de Alvarez Bank como pago de $2,904 de impuesto de seguridad social, $726 de Medicare y $4,308 de impuesto federal sobre la renta.

26. Registró en asientos de diario la nómina quincenal. A continuación se presenta un resumen del registro de nómina:

| | | |
|---|---|---|
| Distribución de sueldos: | | |
| Ventas | $14,250 | |
| Ejecutivos | 7,250 | |
| Oficina | 2,750 | $24,250 |
| Deducciones: | | |
| Impuesto de seguridad social | $ 1,455 | |
| Impuesto de Medicare | 364 | |
| Impuesto federal sobre la renta retenido | 4,317 | |
| Impuesto estatal sobre la renta retenido | 1,091 | |
| Deducciones de bonos de ahorro | 1,150 | 8,377 |
| Importe neto | | $15,873 |

26. Emitió el cheque Núm. 840 por el importe neto de la nómina quincenal.

26. Registró en asientos de diario los impuestos sobre nómina y los ingresos de los empleados al 26 de diciembre: $1,455 de seguridad social, $364 de Medicare, $150 de impuesto estatal por desempleo y $40 de impuesto federal por desempleo.
30. Emitió el cheque Núm. 851 por $6,258 al Departamento Estatal de Ingresos por el pago del impuesto estatal sobre la renta de los empleados al 31 de diciembre.
30. Emitió el cheque Núm. 852 por $2,300 a favor de Alvarez Bank por la compra de bonos de ahorro del gobierno para los empleados.
31. Pagó $55,400 para el plan de pensiones de los empleados. El costo de las pensiones anuales asciende a $65,500. (Registre el pago y el pasivo por pensiones no financiado.)

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones.
2. Registre en asientos de diario los siguientes asientos de ajuste al 31 de diciembre:
   *a*) Sueldos devengados: sueldos de ventas, $4,275; sueldos de ejecutivos, $2,175; sueldos de oficina, $825. Los impuestos sobre nómina son irrelevantes y no se devengan.
   *b*) Vacaciones pagadas, $13,350.

## Problema integrador 3

✔ **5. Activo total: $3,569,300**

**Libro mayor**

A continuación aparecen transacciones que efectuó Kornett Company durante su primer ejercicio fiscal que concluyó el 31 de diciembre de 2016:

Ene. 3. Emitió un cheque para establecer un fondo de caja chica de $4,500.

Feb. 26. Reabasteció el fondo de caja chica con base en el siguiente resumen de recibos de caja chica: artículos de oficina, $1,680; gastos de ventas diversos, $570; gastos administrativos diversos, $880.

Abr. 14. Compró a crédito $31,300 de mercancías, condiciones 1/10, n/30. Se utiliza el método o fórmula de inventarios perpetuos para contabilizar el inventario.

May. 13. Pagó la factura del 14 de abril después de que había transcurrido el periodo de descuento.

17. Recibió efectivo de ventas diarias al contado por $21,200. El importe indicado por la caja registradora fue de $21,240.

Junio 2. Recibió un documento por cobrar por $180,000, a 60 días, a una tasa de 8%, sobre la cuenta por cobrar de Ryanair.

Ago. 1. Recibió el importe adeudado en el documento del 2 de junio, más intereses en la fecha de vencimiento.

24. Recibió $7,600 sobre la cuenta por cobrar de Finley y canceló el resto adeudado sobre el saldo de cuentas por cobrar de $9,000. (Se utiliza el método de provisión para contabilizar las cuentas por cobrar incobrables.)

Sept. 15. Restableció la cuenta de Finley cancelada el 24 de agosto y recibió $1,400 en efectivo como pago completo.

15. Compró un terreno por el que emitió un documento por pagar por $670,000, a 90 días, a favor de Zahorik Co., la cual lo descontó a una tasa de 9%.

Oct. 17. Vendió equipo de oficina a cambio de $135,000 en efectivo más el recibo de un documento por $100,000, a 90 días, a una tasa de 9%. El equipo tenía un costo de $320,000 y una depreciación acumulada de $64,000 al 17 de octubre.

(*Continúa*)

Nov. 30. Registró en asientos de diario la nómina mensual de noviembre con base en la siguiente información:

| Sueldos | | Deducciones | |
|---|---|---|---|
| Sueldos de ventas | $135,000 | Impuesto sobre la renta retenido | $39,266 |
| Sueldos de oficina | 77,250 | Impuesto sobre seguridad social retenido | 12,735 |
| | $212,250 | Impuesto de Medicare retenido | 3,184 |

| | |
|---|---|
| Tasas de impuesto por desempleo: | |
| Desempleo estatal | 5.4% |
| Desempleo federal | 0.8% |
| Importe sujeto a impuestos de desempleo: | |
| Desempleo estatal | $5,000 |
| Desempleo federal | 5,000 |

30. Registró en asientos de diario los impuestos sobre la nómina del empleador.

Dic. 14. Registró en asientos de diario el pago del documento por cobrar al vencimiento del 15 de septiembre.

31. El costo de pensiones durante el año fue de $190,400, del cual se pagaron $139,700 al fideicomisario del plan de pensiones.

### Instrucciones

1. Registre en asientos de diario las transacciones seleccionadas.
2. Con base en la siguiente información, prepare la conciliación bancaria de diciembre del año en curso.
   *a)* Saldo según el estado de cuenta bancario al 31 de diciembre, $283,000.
   *b)* Saldo según el libro mayor al 31 de diciembre, $245,410.
   *c)* Cheques en circulación al 31 de diciembre, $68,540.
   *d)* Depósito en tránsito, no registrado por el banco, $29,500.
   *e)* Nota de cargo bancario por cobros de servicio, $750.
   *f)* Un cheque por $12,700 como pago de una factura se registró incorrectamente en las cuentas como de $12,000.
3. A partir de la conciliación bancaria que preparó en el punto 2, registre en asientos de diario el o los asientos que debe realizar Kornett Company.
4. Con base en la siguiente información, registre en asientos de diario los asientos de ajuste al 31 de diciembre del año en curso:
   *a)* Cuentas incobrables estimadas al 31 de diciembre, $16,000, con base en la incobrabilidad de las cuentas por cobrar con base en su vencimiento. El saldo de provisión para cuentas de cobro dudoso al 31 de diciembre sumó $2,000 (cargo).
   *b)* El inventario físico al 31 de diciembre indicó una merma de $3,300.
   *c)* Seguros pagados por anticipado vencidos durante el año, $22,820.
   *d)* Artículos de oficina que se utilizaron durante el año, $3,920.
   *e)* La depreciación se calculó como sigue:

| Activo | Costo | Valor residual | Fecha de compra | Vida útil en años | Método de depreciación empleado |
|---|---|---|---|---|---|
| Edificios | $900,000 | $ 0 | 2 de enero | 50 | De doble saldo decreciente |
| Equipo de oficina | 246,000 | 26,000 | 3 de enero | 5 | Línea recta |
| Equipo de tienda | 112,000 | 12,000 | 1 de julio | 10 | Línea recta |

   *f)* Una patente que costó $48,000 cuando se compró el 2 de enero tiene una vida legal restante de 10 años, y se espera que tenga valor durante ocho años.
   *g)* El costo de los derechos de un mineral ascendió a $546,000. Del depósito estimado de 910,000 toneladas de mineral, se extrajeron y vendieron 50,000 toneladas durante el año.
   *h)* Gastos por vacaciones pagadas durante diciembre, $10,500.
   *i)* Se concedió una garantía de productos a partir del 1 de diciembre que cubría el periodo de un año. El costo estimado representa 4% de las ventas, las cuales totalizaron $1,900,000 en diciembre.
   *j)* Se devengaron intereses sobre el documento por cobrar recibido el 17 de octubre.

5. Con base en la información y en la balanza de comprobación después del cierre que se presenta a continuación, elabore un balance general en forma de reporte al 31 de diciembre del año en curso:

El costo de las mercancías del almacén se valúa con el método UEPS.
La garantía de productos por pagar es un pasivo circulante.

| Vacaciones por pagar: | |
|---|---|
| Pasivo circulante | $7,140 |
| Pasivo a largo plazo | 3,360 |

El pasivo por pensiones no financiado es un pasivo a largo plazo.

| Documentos por pagar: | |
|---|---|
| Pasivo circulante | $ 70,000 |
| Pasivo a largo plazo | 630,000 |

**Kornett Company**
**Balanza de comprobación después del cierre**
**al 31 de diciembre de 2016**

| | Saldo deudor | Saldo acreedor |
|---|---|---|
| Caja chica | 4,500 | |
| Efectivo | 243,960 | |
| Documentos por cobrar | 100,000 | |
| Clientes | 470,000 | |
| Provisión para cuentas de cobro dudoso | | 16,000 |
| Inventario de mercancías | 320,000 | |
| Intereses por cobrar | 1,875 | |
| Seguros pagados por anticipado | 45,640 | |
| Artículos de oficina | 13,400 | |
| Terrenos | 654,925 | |
| Edificios | 900,000 | |
| Depreciación acumulada de edificios | | 36,000 |
| Equipo de oficina | 246,000 | |
| Depreciación acumulada de equipo de oficina | | 44,000 |
| Equipo de tienda | 112,000 | |
| Depreciación acumulada de equipo de tienda | | 5,000 |
| Derechos de mineral | 546,000 | |
| Agotamiento acumulado | | 30,000 |
| Patentes | 42,000 | |
| Impuesto de seguridad social por pagar | | 25,470 |
| Impuesto de Medicare por pagar | | 4,710 |
| Impuesto federal sobre la renta de empleados por pagar | | 40,000 |
| Impuesto estatal por desempleo por pagar | | 270 |
| Impuesto federal por desempleo por pagar | | 40 |
| Sueldos por pagar | | 157,000 |
| Proveedores | | 131,600 |
| Intereses por pagar | | 28,000 |
| Garantía de productos por pagar | | 76,000 |
| Vacaciones por pagar | | 10,500 |
| Pasivo de pensiones no financiado | | 50,700 |
| Documentos por pagar | | 700,000 |
| Capital de J. Kornett | | 2,345,010 |
| | 3,700,300 | 3,700,300 |

# Casos y proyectos

### CP 11-1 Ética y conducta profesional en los negocios

Libro mayor

Tonya Latirno es una contadora pública certificada (CPC) que trabaja para Kennedy and Kennedy, una firma local de CPC, una de cuyas políticas es proporcionar a todos los empleados un bono por vacaciones equivalente al sueldo de dos semanas. El nuevo equipo gerencial de la firma anunció el 15 de noviembre de este año que se entregaría a los empleados un bono de sólo una semana de sueldo. Tonya pensó que esta política era injusta porque ella y sus colaboradores ya habían hecho planes sobre un bono de dos semanas. Este bono se había entregado durante 10 años continuos, de modo que parecía que la firma había incumplido un compromiso implícito. Por lo tanto, Tonya decidió que compensaría el bono de una semana perdida al trabajar seis horas extra por semana durante las siguientes cinco semanas, hasta el final del año. La política de Kennedy and Kennedy es pagar el tiempo extra a 150% del tiempo normal.

El supervisor de Tonya se sorprendió al ver reportado tiempo extra, porque generalmente las solicitudes de servicio de los clientes al final del año calendario son escasas o inusuales. Sin embargo, no lo cuestionó porque los empleados de la empresa están obligados a respetar un "sistema de honor" cuando deben reportar su tiempo extra.

Analice si la empresa se comporta con ética al modificar el bono. ¿Tonya se comporta de forma ética?

### CP 11-2 Reconocimiento del gasto por pensiones

El examen anual de los estados financieros de Felton Company por su firma de contaduría pública externa (auditores) está cerca de concluir. La siguiente conversación tuvo lugar entre el contralor de Felton Company (Francie) y el director de auditoría de la firma contable (Sumana).

*Sumana:* Francie, estamos a punto de concluir nuestra auditoría para este ejercicio fiscal. Sin embargo, todavía hay una partida por resolver.

*Francie:* ¿Cuál es?

*Sumana:* Bueno, como tú sabes, al inicio del año Felton implementó un plan de pensiones de beneficios definidos. Este plan promete a sus empleados un pago anual cuando se retiren mediante una fórmula basada en sus sueldos al momento del retiro y sus años de servicio. Creo que el gasto por pensiones debe reconocerse este año, lo mismo que el importe de las pensiones que obtuvieron sus empleados.

*Francie:* Espera un momento. Creo que hay un error. La empresa no tiene un gasto por pensiones hasta que en realidad paga una pensión en efectivo cuando se retira un empleado. Después de todo, puede que algunos no lleguen al retiro. Y si no lo hacen, la empresa no les debe nada.

*Sumana:* Creo que no lo estás entendiendo bien. Los empleados ganan la pensión durante sus años laborales. En realidad, ustedes hacen el pago mucho después, cuando se retiran. Es como una acumulación prolongada, muy parecido a devengar salarios en un periodo y pagarlos en el siguiente. Por lo tanto, deben reconocer el gasto en el periodo en que los empleados ganan la pensión.

*Francie:* Déjame ver si te entiendo. Debo reconocer un gasto este periodo por algo que puede o no pagarse a los empleados dentro de 20 o 30 años, cuando finalmente se retiren. ¿Cómo se supone que determino cuál es el gasto del año en curso? El importe del retiro final depende de muchos valores inciertos: niveles de sueldo, longevidad del empleado, tasas de mortalidad e intereses por cobrar en las inversiones para financiar la pensión. No creo que pueda determinarse tal importe, aunque aceptara tus argumentos.

Evalúe la posición de Sumana. ¿Quién tiene la razón, ella o Francie?

### CP 11-3 Ética y conducta profesional en los negocios

Marvin Turner hablaba acerca de unos empleos de verano con Tina Song, presidenta de Motown Construction Service:

*Tina:* Me da gusto que consideres trabajar con nosotros durante el verano. Nos serás de gran ayuda.

*Marvin:* Me parece bien. Me encanta trabajar por fuera, y el dinero puede servir para los gastos de mi siguiente año escolar.

*Tinan:* Tengo un plan que puede ayudarte con eso. Como sabes, te pagaré $14 por hora, pero además me gustaría pagarte con efectivo. Como sólo vas a trabajar durante el verano, no tiene caso que nos compliquemos con incluirte formalmente en el sistema de nómina. En realidad, hago algunos trabajos para clientes en los que sólo cobro en efectivo, de modo que sería fácil pagarte de ese modo.

*Marvin:* Eso no es muy común, pero dinero es dinero.

*Tina:* Y no sólo eso. Es libre de impuestos.

*Marvin:* ¿Qué quiere decir?

*Tina:* ¿No lo sabías? Cualquier dinero que recibes en efectivo no se reporta al IRS en una forma W-2; por lo tanto, el IRS no se entera del ingreso. Son ingresos libres de impuestos.

*a)* ¿Por qué Tina Song quiere efectuar transacciones comerciales con efectivo y no con cheque o con tarjeta de crédito?

*b)* ¿Cómo debe responder Marvin a la sugerencia de Tina?

---

### CP 11-4 Formas de nómina

**Proyecto de equipo**

Proyecto de internet

La contabilidad de la nómina involucra usar formatos gubernamentales para registrar los impuestos sobre nómina. Tres formas comunes son la W-2, la 940 y la 941. Integre un equipo con tres o cuatro de sus compañeros y obtenga copias de cada una de ellas. Puede conseguirlas en la oficina local del IRS, en una biblioteca o descargarlas de internet en http://www.irs.gov (sección de formas y publicaciones).

Describa brevemente el propósito de cada una de las tres formas.

---

### CP 11-5 Pasivos contingentes

Proyecto de internet

**Altria Group, Inc.,** tiene más de 12 páginas dedicadas a describir los pasivos contingentes en los papeles de trabajo de sus estados financieros recientes. Estas páginas incluyen extensas descripciones de diversos pasivos contingentes. Use internet para consultar las páginas en http://www.altria.com.

*a)* ¿Cuáles son las principales unidades de negocios de Altria Group?

*b)* Con base en su conocimiento de esta empresa, ¿por qué Altria Group necesita 12 páginas para explicar las contingencias?

© Pindiyath100 | Dreamstime.com

CAPÍTULO 12

# Pasivo a largo plazo: Obligaciones y documentos

## Dick's Sporting Goods

La mayoría de las personas no tiene suficiente dinero en su cuenta bancaria como para comprar una vivienda o un automóvil con sólo llenar un cheque. Suponga que tuviera que ahorrar el precio total de una casa antes de adquirirla. Para ayudar en este tipo de compras, los bancos suelen prestar dinero, siempre y cuando la persona acepte devolverlo en pequeños pagos futuros con intereses. Los préstamos de este tipo, llamados también deuda a largo plazo, permiten la compra de activos como casas y automóviles, lo que es un beneficio a largo plazo.

Usar deuda también ayuda a un negocio o empresa a lograr sus objetivos. Casi todas las empresas tienen que solicitar créditos para comprar los activos que usarán para generar utilidades. Por ejemplo, en 1984 Dick Stack solicitó un préstamo por $300 a su abuela para abrir una tienda de artículos deportivos en Binghamton, Nueva York. Con los años, el negocio creció y a inicios de la década de1990 Dick's Sporting Goods usó su deuda a largo plazo para transformarse de una pequeña empresa a una Fortune 500 con más de 450 tiendas en todo Estados Unidos.

Si bien la deuda ayuda a empresas como Dick's Sporting Goods a alcanzar el éxito financiero, una deuda cuantiosa puede ser una carga que lleve a la quiebra. Igual que las personas, las empresas deben manejar con inteligencia las deudas. En este capítulo se abordarán la naturaleza, la contabilidad y el análisis de la deuda a largo plazo.

## Objetivos de aprendizaje

**Al concluir el estudio de este capítulo, usted podrá:** *Ejercicios de ejemplo*

OBJ 1 **Calcular el efecto potencial de un crédito a largo plazo en la utilidad por acción.**
Financiamiento de las corporaciones — **EE 12-1**

OBJ 2 **Describir las características y terminología de las obligaciones por pagar.**
Naturaleza de las obligaciones por pagar
- Características y terminología de las obligaciones
- Beneficios de la emisión de obligaciones

OBJ 3 **Registrar en asientos de diario las obligaciones por pagar.**
Contabilidad de las obligaciones por pagar
- Obligaciones o bonos emitidos a su valor nominal — **EE 12-2**
- Obligaciones o bonos emitidos con descuento — **EE 12-3**
- Amortización del descuento de una obligación — **EE 12-4**
- Obligaciones o bonos emitidos con prima — **EE 12-5**
- Amortización de la prima de una obligación o bono — **EE 12-6**
- Redención de obligaciones o bonos — **EE 12-7**

OBJ 4 **Describir y ejemplificar la contabilidad de los documentos a plazo.**
Documentos a plazo
- Emisión de un documento a plazo
- Pagos anuales — **EE 12-8**

OBJ 5 **Describir y ejemplificar el reporte de los pasivos a largo plazo, entre ellos las obligaciones y documentos por pagar.**
Reporte de pasivos a largo plazo

OBJ 6 **Describir y ejemplificar cómo utilizar la frecuencia con que se gana el interés durante el año para evaluar la situación financiera de una empresa.**
Análisis e interpretación de la información financiera: Frecuencia con que se gana el interés. — **EE 12-9**

**En un vistazo 12** Pase a la página 574

OBJ 1 Calcular el efecto potencial de un crédito a largo plazo en la utilidad por acción.

# Financiamiento de las corporaciones

Las corporaciones financian sus operaciones mediante los siguientes mecanismos:

- Deuda a corto plazo, como la compra de bienes o servicios a crédito.
- Deuda a largo plazo, como la emisión de obligaciones o de documentos por pagar.
- El capital, como la emisión de capital o acciones comunes u ordinarinas y, en algunos casos, el capital o acciones preferentes.

La deuda a corto plazo, incluidas las compras de bienes y servicios a crédito y la emisión de documentos por pagar a corto plazo, se analiza en el capítulo 11. Este capítulo se enfoca en la emisión de obligaciones y documentos por pagar a largo plazo para financiar las operaciones de una empresa.

Una **obligación** o abono es una forma de documento que implica intereses. Igual que un documento, una obligación requiere pagos periódicos de intereses con el valor nominal que se reembolsará en la fecha de vencimiento. Por ejemplo, una obligación de 12% requiere que la empresa emita el bono para pagar el 12% de interés en su valor nominal. Como acreedores de una empresa, las demandas de los tenedores de obligaciones sobre los activos de una empresa tienen preferencia sobre los accionistas.

Uno de los principales factores que influyen en la decisión de emitir deuda o capital es el efecto que las diversas alternativas financieras tendrán en la utilidad por acción. La **utilidad por acción** (earning per share, EPS) mide el ingreso obtenido por cada acción de capital común y se calcula mediante la siguiente fórmula[1]:

$$\text{Utilidades por acción} = \frac{\text{Utilidad neta} - \text{Dividendos preferentes}}{\text{Número de acciones ordinarias en circulación}}$$

[1] La utilidad por acción también se analiza en otros capítulos del libro.

Para ejemplificar los efectos de la emisión de deuda en la utilidad por acción, considere los siguientes planes alternos para financiar a Boz Corporation, una empresa con valor de $4,000,000:

| | Plan 1 | | Plan 2 | | Plan 3 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Importe** | **Porcentaje** | **Importe** | **Porcentaje** | **Importe** | **Porcentaje** |
| Emisión de obligaciones a 12% | — | 0% | — | 0% | $2,000,000 | 50% |
| Emisión de acciones preferentes a 9%, valor par $50 | — | 0 | $2,000,000 | 50 | 1,000,000 | 25 |
| Emisión de acciones comunes, valor por $10 | $4,000,000 | 100 | 2,000,000 | 50 | 1,000,000 | 25 |
| Importe total del financiamiento | $4,000,000 | 100% | $4,000,000 | 100% | $4,000,000 | 100% |

La empresa debe elegir uno de estos planes. Cada uno financia algunas de las operaciones corporativas con la emisión de acciones comunes. Sin embargo, el porcentaje financiado por este medio varía de 100% (en el plan 1) a 25% (en el plan 3).

Suponga la siguiente información para Boz Corporation:

- La utilidad antes de intereses e impuestos suma $800,000.
- La tasa de impuestos es de 40%.
- Todas las obligaciones o acciones se emiten a su valor par o nominal.

La figura 1 muestra el efecto de los planes de financiamiento anteriores sobre la utilidad neta y la utilidad por acción de Boz.

| | Plan 1 | Plan 2 | Plan 3 |
|---|---|---|---|
| Obligaciones a 12% | — | — | $2,000,000 |
| Acciones preferente a 9%, valor par $50 | — | $2,000,000 | 1,000,000 |
| Acciones comunes, valor par $10 | $4,000,000 | 2,000,000 | 1,000,000 |
| Total | $4,000,000 | $4,000,000 | $4,000,000 |
| Utilidad antes de intereses e Impuesto Sobre la Renta | $ 800,000 | $ 800,000 | $ 800,000 |
| Menos los intereses sobre obligaciones | — | — | 240,000[a] |
| Utilidad antes de Impuesto Sobre la Renta | $ 800,000 | $ 800,000 | $ 560,000 |
| Menos Impuesto Sobre la Renta | 320,000[b] | 320,000[b] | 224,000[b] |
| Utilidad neta | $ 480,000 | $ 480,000 | $ 336,000 |
| Dividendos sobre capital preferente | — | 180,000[c] | 90,000[c] |
| Disponible para dividendos sobre acciones comunes | $ 480,000 | $ 300,000 | $ 246,000 |
| Acciones de capital común en circulación | ÷ 400,000[d] | ÷ 200,000[d] | ÷ 100,000[d] |
| Utilidad por acción sobre capital común | $ 1.20 | $ 1.50 | $ 2.46 |

[a] $2,000,000 obligaciones × 12%
[b] Utilidad antes de impuestos × 40%
[c] Acciones preferentes × 9%
[d] Acciones comunes ÷ $10 valor par por acción

**FIGURA 1**
**Efecto de otros planes de financiamiento: Utilidad de $800,000**

Figura dinámica

La figura 1 indica que cuando las ganancias son fuertes, el plan 3 genera la mayor utilidad por acción sobre las acciones de capital común y, por lo tanto, es el más atractivo para los accionistas comunes. Esto se debe a que la empresa genera utilidad neta suficiente para cubrir los intereses de las obligaciones. Si la utilidad estimada es mayor de $800,000, la diferencia entre la utilidad por acción para los accionistas comunes bajo los planes 1 y 3 es todavía mayor.[2]

No obstante, la menor utilidad tiene el efecto opuesto. Si la utilidad se reduce a $440,000, como se muestra en la figura 2, los planes 1 y 2 se vuelven más atractivos para los accionistas comunes. Esto se debe a que la mayoría de los ingresos de la empresa se utilizan para pagar los intereses de las obligaciones, disminuyendo la utilidad atribuible a los accionistas comunes.

Además de la utilidad por acción, las empresas deben considerar otros factores para elegir el mejor plan de financiamiento. Por ejemplo, una vez emitidas las obligaciones, deben pagarse

[2] La utilidad por acción alta al plan 3 se debe a un concepto financiero que se conoce como *apalancamiento*.

**FIGURA 2**

**Efecto de otros planes de financiamiento: Utilidad de $440,000**

Figura dinámica

| | Plan 1 | Plan 2 | Plan 3 |
|---|---|---|---|
| Obligaciones a 12% | — | — | $2,000,000 |
| Acciones preferentes a 9%, valor par $50 | — | $2,000,000 | 1,000,000 |
| Acciones comunes, valor par $10 | $4,000,000 | 2,000,000 | 1,000,000 |
| Total | $4,000,000 | $4,000,000 | $4,000,000 |
| Utilidad antes de intereses e Impuesto Sobre la Renta | $ 440,000 | $ 440,000 | $ 440,000 |
| Menos de intereses sobre obligaciones | — | — | 240,000 |
| Utilidad antes de Impuesto Sobre la Renta | $ 440,000 | $ 440,000 | $ 200,000 |
| Menos de Impuesto Sobre la Renta | 176,000 | 176,000 | 80,000 |
| Utilidad neta | $ 264,000 | $ 264,000 | $ 120,000 |
| Dividendos sobre acciones preferentes | — | 180,000 | 90,000 |
| Disponible para dividendos sobre acciones comunes | $ 264,000 | $ 84,000 | $ 30,000 |
| Acciones de capital común en circulación | ÷ 400,000 | ÷ 200,000 | ÷ 100,000 |
| Utilidad por acción sobre capital común | $ 0.66 | $ 0.42 | $ 0.30 |

los intereses que generan y su valor nominal al vencimiento. Si no se realizan estos pagos, sus tenedores pueden emprender acciones legales y llevar a la empresa a la quiebra. Por lo contrario, una corporación no está legalmente obligada a pagar dividendos sobre el capital preferente ni sobre el capital común.

## *Ejercicio de ejemplo 12-1* Planes alternos de financiamiento

OBJ 1

González Co. considera los siguientes planes alternos para financiar su operación:

| | Plan 1 | Plan 2 |
|---|---|---|
| Emisión de obligaciones a 10% (a valor nominal) | — | $2,000,000 |
| Emisión de acciones comunes, valor par $10 | $3,000,000 | 1,000,000 |

Se estima que el Impuesto Sobre la Renta es de 40% de la utilidad.

Determine la utilidad por acción de las acciones de capital común con los dos planes alternos de financiamiento, bajo el supuesto de que la utilidad antes de los intereses de la obligación y del Impuesto Sobre la Renta es de $750,000.

## Siga mi ejemplo 12-1

| | Plan 1 | Plan 2 |
|---|---|---|
| Utilidad antes de intereses de la obligación e Impuesto Sobre la Renta | $750,000 | $750,000 |
| Menos de intereses de la obligación | 0 | 200,000[2] |
| Utilidad antes de Impuesto Sobre la Renta | $750,000 | $550,000 |
| Impuesto sobre la renta | 300,000[1] | 220,000[3] |
| Utilidad neta | $450,000 | $330,000 |
| Dividendos sobre acciones preferentes | 0 | 0 |
| Utilidades disponibles para capital común | $450,000 | $330,000 |
| Número de acciones de capital común | ÷300,000 | ÷100,000 |
| Utilidad por acción sobre capital común | $ 1.50 | $ 3.30 |

[1]$750,000 × 40% [2]$2,000,000 × 10% [3]$550,000 × 40%

Ejercicios prácticos: EP 12-1A, EP 12-1B

OBJ 2 Describir las características y terminología de las obligaciones por pagar.

# Naturaleza de las obligaciones por pagar

Por lo general, las obligaciones corporativas tienen diferente valor nominal, tasas de interés, fechas de pago de intereses y de vencimiento. También se diferencian en otros aspectos, por ejemplo, si los activos de la empresa se comprometen como apoyo de las obligaciones.

## Características y terminología de las obligaciones

Una obligación se divide por lo general en un número de obligaciones individuales. El importe nominal de cada obligación se llama *principal*. Este se refiere al importe que debe reembolsarse en las fechas de vencimiento de las obligaciones. Por lo general, el principal es $1,000 o un múltiplo de $1,000. El interés sobre la obligación puede pagarse de forma anual, semestral o trimestral, pero lo más común es semestral.

El contrato subyacente entre la empresa que emite las obligaciones y sus tenedores se llama **contrato bilateral de emisión** o **contrato fiduciario**, el cual puede redactarse de diferentes maneras, dependiendo de las necesidades de financiamiento de la empresa. Los dos tipos más comunes de obligaciones son las obligaciones a plazo fijo y las obligaciones en serie. Cuando todas las obligaciones de una emisión se vencen en la misma fecha, se llaman *obligaciones a plazo fijo*. Si se vencen en fechas distintas, se llaman *obligaciones en serie*. Por ejemplo, una décima parte de una emisión de obligaciones de $1,000,000, o $100,000, puede vencer 16 años después de la fecha de emisión, otros $100,000 a los 17 años, y así sucesivamente.

Existen otras estructuras más complejas de obligaciones. Por ejemplo, las *obligaciones convertibles* que se pueden intercambiar por acciones o capital común y las *obligaciones redimibles* en las que una corporación se reserva el derecho de reembolsar antes de su vencimiento. Estas obligaciones se analizan en libros de contabilidad intermedia y avanzada.

## Beneficios de la emisión de obligaciones

Cuando una corporación emite obligaciones, los beneficios que estas generan dependen de lo siguiente:

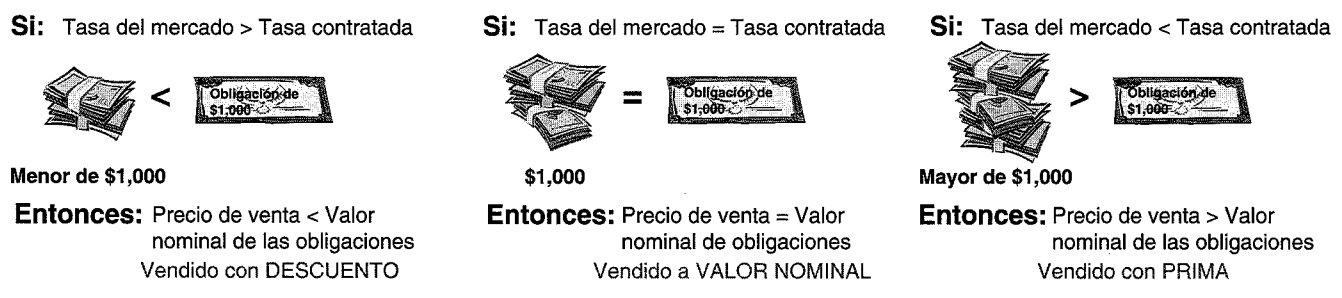
- El valor nominal de las obligaciones, esto es, el importe que se adeuda a la fecha de vencimiento.
- La tasa de interés de las obligaciones.
- La tasa de interés del mercado.

El valor nominal y la tasa de interés de las obligaciones se identifican en el contrato bilateral de emisión. La tasa de interés que se pagará sobre el valor nominal de la obligación se llama **tasa contratada** o *tasa cupón*.

La **tasa de interés del mercado**, a la que también se le llama **tasa de interés efectiva**, se determina a partir de las ventas y las compras de obligaciones similares. Diversos factores afectan la tasa de interés del mercado, entre ellos las expectativas de los inversionistas sobre las condiciones económicas actuales y futuras.

Mediante la comparación de las tasas de interés del mercado y las tasas contratadas se puede determinar si el precio de venta de una obligación será igual, menor o mayor que su valor nominal, como se aprecia en la figura 3.

**FIGURA 3** **Emisión de obligaciones a valor nominal, con descuento o con prima**




Si la tasa del mercado es igual a la contratada, las obligaciones se venderán al **valor nominal**.

Si la tasa del mercado es mayor que la tasa contratada, las obligaciones se venderán a un precio menor que su valor nominal. El valor nominal de la obligación menos el precio de venta se llama **descuento**. Una obligación se vende con descuento, debido a que los compradores sólo están dispuestos a pagar menos que el valor nominal de aquellas cuya tasa contratada es menor que la tasa del mercado.

Los bonos de Dow Chemical Company a 9% con vencimiento en 2021 se vendieron el 26 de febrero de 2013 en 129.97.

Si la tasa del mercado es menor que la contratada, la obligación se vende a un precio mayor que su valor nominal. El precio de venta menos el valor nominal de las obligaciones se denomina **prima**. Cuando una obligación se vende con prima, es porque los compradores están dispuestos a pagar más que su valor nominal por aquellas cuya tasa contratada es mayor que la del mercado.

El precio de una obligación se presenta como porcentaje del valor nominal de la misma. Por ejemplo, una obligación de $1,000 a 98% se compraría o vendería en $980 ($1,000 × 0.98). De la misma manera, las obligaciones a 109% se comprarían o venderían en $1,090 ($1,000 × 1.09).

## Conexión de negocios

### DEUDA DEL GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS

Al igual que muchas corporaciones, el gobierno de Estados Unidos emite deuda para financiar sus operaciones. Esta deuda la emite el Departamento del Tesoro de Estados Unidos en forma de certificados, letras o bonos del Tesoro que tienen las siguientes características:

| | Emitido como | Intereses pagados | Vencimiento |
|---|---|---|---|
| Certificados del Tesoro | Descuento | Ninguno | 1 año o menos |
| Letras del Tesoro | Valor nominal | Semestrales | 1 a 10 años |
| Bonos del Tesoro | Valor nominal | Semestrales | 10 años o más |

A finales de 2013, la deuda total del gobierno de Estados Unidos se estimaba en 17,548,000 millones de dólares. La Agencia Presupuestal del Congreso estimó que esta cantidad aumentará en 2017 a 21,325,000 millones de dólares.

Fuente: Tablas históricas. Presupuesto del gobierno de Estados Unidos. Ejercicio fiscal 2013. Agencia de administración y presupuesto de Estados Unidos.

OBJ 3 Registrar en asientos de diario los asientos de las obligaciones por pagar.

# Contabilidad de las obligaciones por pagar

Las obligaciones se pueden emitir a su valor nominal, con descuento o con prima. Cuando se emiten a un valor inferior o superior a valor nominal, el descuento o la prima deben amortizarse en el tiempo que duren las obligaciones. En la fecha de vencimiento, se debe reembolsar el valor nominal. En algunas situaciones, las corporaciones pueden reembolsar las obligaciones antes de su fecha de vencimiento al recomprarlas a los inversionistas.

## Obligaciones o bonos emitidos a su valor nominal

Si la tasa de interés del mercado es igual a la tasa de interés contratada, las obligaciones se venderán a su valor nominal o a un precio de $100. Por ejemplo, suponga que el 1 de enero de 2015 Eastern Montana Communications Inc. emitió las obligaciones siguientes:

| | |
|---|---|
| Valor nominal | $100,000 |
| Tasa de interés contratada | 12% |
| Interés pagado semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre. | |
| Plazo de las obligaciones | 5 años |
| Tasa de interés del mercado | 12% |

Debido a que la tasa de interés contratada y la del mercado son iguales, las obligaciones se venderán a su valor nominal. El siguiente es el asiento para registrar la emisión de las obligaciones:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Enero | 1 | Efectivo | | 100,000 | | |
| | | Obligaciones por pagar | | | 100,000 | |
| | | Emisión de $100,000 de obligaciones por pagar a valor nominal. | | | | |

Cada seis meses (el 30 de junio y el 31 de diciembre), después de que se emiten las obligaciones, se pagan intereses de $6,000 ($100,000 × 12% × ½ año). El primer pago de intereses el 30 de junio de 2015 se registra como se muestra enseguida:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Junio | 30 | Gastos por concepto de intereses | | 6,000 | |
| | | Efectivo | | | 6,000 |
| | | Pago de intereses por obligaciones de seis meses. | | | |

En la fecha de vencimiento, el pago del principal de $100,000 se registra del siguiente modo:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2019 Dic. | 31 | Obligaciones por pagar | | 100,000 | |
| | | Efectivo | | | 100,000 |
| | | Pago del principal de la obligación en la fecha de vencimiento. | | | |

## *Ejercicio de ejemplo 12-2* Emisión de obligaciones a valor nominal

OBJ 3

El 1 de enero, primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite una obligación por $1,000,000 a 6% y 5 años con pagos semestrales de intereses por $30,000 ($1,000,000 × 6% × ½ año), por la cual recibió $1,000,000 en efectivo. Registre en el libro diario *a)* la emisión de las obligaciones a su valor nominal, *b)* el primer pago de intereses al 30 de junio y *c)* el pago del principal a la fecha de vencimiento.

### Siga mi ejemplo 12-2

| | | | |
|---|---|---|---|
| *a)* | | | |
| Efectivo | | 1,000,000 | |
| Obligaciones por pagar | | | 1,000,000 |
| *b)* | | | |
| Gastos por concepto de intereses | | 30,000 | |
| Efectivo | | | 30,000 |
| *c)* | | | |
| Obligaciones por pagar | | 1,000,000 | |
| Efectivo | | | 1,000,000 |

Ejercicios prácticos: EP 12-2A, EP 12-2B

# Obligaciones o bonos emitidos con descuento

Si la tasa de interés del mercado es mayor que la tasa de interés contratada, las obligaciones se venderán a menos de su valor nominal. Esta reducción se debe a que los inversionistas no están dispuestos a pagar el valor nominal completo por obligaciones que pagan una tasa de interés contratada menor que la que pueden obtener si invierten en obligaciones similares (tasa de mercado). La diferencia entre el valor nominal y el precio de venta de las obligaciones es el descuento en la obligación.[3]

**Nota:**
**Las obligaciones o bonos se venderán con descuento cuando la tasa de interés de mercado sea mayor que la tasa contratada.**

Como ejemplo, suponga que el 1 de enero de 2015 Western Wyoming Distribution Inc. emitió las obligaciones siguientes:

| | |
|---|---|
| Valor nominal | $100,000 |
| Tasa de interés contratada | 12% |
| Interés pagado semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre. | |
| Plazo de las obligaciones | 5 años |
| Tasa de interés del mercado | 13% |

[3] El precio que los inversionistas están dispuestos a pagar por las obligaciones depende de los conceptos de valor presente, que incluyen el cálculo de los precios de las obligaciones, se describen y ejemplifican en el Apéndice 1 de este capítulo.

Puesto a que la tasa de interés contratada es menor que la de interés del mercado, las obligaciones se venderán a un precio inferior a su valor nominal. Suponiendo que las obligaciones se venden en $96,406, el asiento para registrar la emisión de las obligaciones es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Enero | 1 | Efectivo | 96,406 | |
| | | Descuento sobre obligaciones por pagar | 3,594 | |
| | | Obligaciones por pagar | | 100,000 |
| | | Emisión de $100,000 en obligaciones con descuento. | | |

Los $96,406 se pueden considerar el importe que los inversionistas están dispuestos a pagar por obligaciones que tienen una menor tasa de interés contratada (12%) que la tasa de mercado (13%). El descuento es el procedimiento al cual acude el mercado para ajustar la tasa de interés contratada a una mayor tasa de interés de mercado.

La cuenta del descuento sobre obligaciones por pagar es una cuenta complementaria de obligaciones por pagar y tiene un saldo deudor normal. Este se resta de las obligaciones por pagar para determinar el valor neto en libros (o valor en libros) de las obligaciones por pagar. El **valor neto en libros** por pagar es el valor nominal de la obligación menos cualquier descuento no amortizado o más una prima no amortizada. Por lo tanto, después del asiento anterior, el valor neto en libros de las obligaciones por pagar es de $96,406 ($100,000 – $3,594).

### *Ejercicio de ejemplo 12-3* Emisión de obligaciones con descuento

OBJ 3

El primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite obligaciones por $1,000,000, a una tasa de 6%, por 5 años, que paga un interés semestral de $30,000 ($1,000,000 × 6% × ½) y recibe efectivo por $936,420. Registre en asientos de diario la emisión de estas obligaciones.

### Siga mi ejemplo 12-3

| | | |
|---|---|---|
| Efectivo | 936,420 | |
| Descuento sobre obligaciones por pagar | 63,580 | |
| Obligaciones por pagar | | 1,000,000 |

Ejercicios prácticos: EP 12-3A, EP 12-3B

## Amortización del descuento de una obligación

Cada periodo, una porción del descuento de una obligación debe restarse y sumarse a los gastos por concepto de intereses para reflejar el paso del tiempo. Este proceso, llamado **amortización**, incrementa la tasa de interés contratada para una obligación a la tasa de interés del mercado vigente en la fecha en que se emite. A continuación se presenta el asiento para amortizar el descuento de una obligación:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | XXX | |
| Descuentos sobre obligaciones por pagar | | XXX |

El asiento anterior puede realizarse cada año como un asiento de ajuste, o puede combinarse con el pago semestral de intereses. En este último caso, el asiento se registra como sigue:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | XXX | |
| Descuentos sobre obligaciones por pagar | | XXX |
| Efectivo (importe del interés semestral) | | XXX |

Los dos métodos para calcular la amortización del descuento de una obligación son:

- *Método de línea recta*
- *Método de la tasa de interés efectiva*, también llamado *método de intereses*

Los principios de contabilidad requieren que se utilice el **método de la tasa de interés efectiva**. Sin embargo, puede aplicarse el método de línea recta si los resultados no difieren de

forma significativa del método de intereses. En este capítulo se emplea el método de línea recta. El método de tasa de interés efectiva se describe y ejemplifica en el Apéndice 2 del capítulo.

El método de línea recta ofrece importes iguales de amortización para cada periodo. Por ejemplo, a continuación se calcula la amortización del descuento por $3,594 de la obligación de Western Wyoming Distribution:

| | |
|---|---|
| Descuento sobre obligaciones por pagar..... | $3,594 |
| Plazo de las obligaciones ..... | 5 años |
| Amortización semestral..... | $359.40 ($3,594 ÷ 10 periodos) |

El asiento combinado para registrar el primer pago de intereses y la amortización del descuento se aplica del modo siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Junio | 30 | Gastos por concepto de intereses | 6,359.40 | |
| | | Descuentos sobre obligaciones por pagar | | 359.40 |
| | | Efectivo | | 6,000.00 |
| | | Pago del interés semestral y amortización de 1/10 del descuento sobre la obligación. | | |

El asiento anterior se efectúa en cada fecha de pago de intereses. Por lo tanto, el importe semestral de los gastos por concepto de intereses sobre las obligaciones ($6,359.40) se mantiene igual en el tiempo que duran las obligaciones.

El efecto de la amortización del descuento es incrementar los gastos financieros por concepto de intereses de $6,000.00 a $6,359.40. En realidad, esto incrementa la tasa de interés contratada de 12% a una tasa próxima a la tasa del mercado de 13%. Además, a medida que se amortiza el descuento, aumenta el valor neto en libros de las obligaciones, hasta que es igual a su valor nominal en la fecha de vencimiento.

### *Ejercicio de ejemplo 12-4* Amortización de un descuento

OBJ 3

A partir de la obligación del ejercicio de ejemplo 12-3, registre en asientos de diario el primer pago de intereses y la amortización del descuento de la obligación relacionada.

### Siga mi ejemplo 12-4

| | | |
|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses..... | 36,358 | |
| Descuento sobre obligaciones por pagar..... | | 6,358 |
| Efectivo ..... | | 30,000 |
| Pago de intereses y amortización del descuento de la obligación ($63,580 ÷ 10). | | |

Ejercicios prácticos: EP 12-4A, EP 12-4B

## Obligaciones o bonos emitidos con prima

Si la tasa de interés del mercado es menor que la tasa de interés contratada, las obligaciones se venderán por encima de su valor nominal. Este incremento se debe a que los inversionistas están dispuestos a pagar más por las obligaciones que rinden a una mayor tasa de interés (tasa contratada) que la que pueden obtener sobre obligaciones similares (tasa del mercado).

**Nota:**
**Las obligaciones se venderán con prima cuando la tasa de interés del mercado sea menor que la tasa contratada.**

Por ejemplo, suponga que el 1 de enero de 2015, Northern Idaho Transportation Inc. emitió las obligaciones siguientes:

| | |
|---|---|
| Valor nominal ..... | $100,000 |
| Tasa de interés contratada ..... | 12% |
| Interés pagado semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre. | |
| Plazo de las obligaciones ..... | 5 años |
| Tasa de interés del mercado..... | 11% |

Debido a que la tasa de interés contratada es mayor que la tasa de mercado, las obligaciones se venderán por encima de su valor nominal. Bajo el supuesto de que las obligaciones se venden en $103,769, el asiento para registrar la emisión de las obligaciones debe ser el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Enero | 1 | Efectivo | | 103,769 | |
| | | Obligaciones por pagar | | | 100,000 |
| | | Prima sobre obligaciones por pagar | | | 3,769 |
| | | Emisión de $100,000 en obligaciones con prima | | | |

La prima de $3,769 puede considerarse el importe adicional que los inversionistas están dispuestos a pagar por obligaciones con una mayor tasa de interés contratada (12%) que la tasa del mercado (11%). La prima es el modo en que el mercado ajusta la tasa de interés contratada a una menor tasa de interés de mercado.

La cuenta Prima sobre obligaciones por pagar tiene un saldo acreedor normal. Este se suma a Obligaciones por pagar para determinar el valor neto en libros (o valor en libros) de las obligaciones por pagar. Por lo tanto, después del asiento anterior, el valor neto en libros de las obligaciones por pagar sumará $103,769 ($100,000 + $3,769).

### *Ejercicio de ejemplo 12-5* Emisión de obligaciones a una prima

OBJ 3

Una empresa emite obligaciones de $2,000,000 a 12% por 5 años, que pagan intereses semestrales de $120,000 ($2,000,000 × 12% × ½), y reciben efectivo por $2,154,440. Registre en asientos de diario dicha emisión.

### Siga mi ejemplo 12-5

| | | |
|---|---|---|
| Efectivo | 2,154,440 | |
| Prima sobre obligaciones por pagar | | 154,440 |
| Obligaciones por pagar | | 2,000,000 |

Ejercicios prácticos: EP 12-5A, EP 12-5B

## Amortización de la prima de una obligación o bono

Igual que los descuentos de las obligaciones, las primas deben amortizarse en el periodo de su duración. La amortización de la prima de una obligación reduce la tasa de interés contratada sobre una obligación a la tasa del mercado vigente al momento de su emisión. La amortización puede calcularse con el método de línea recta o el de la tasa de interés efectiva. El asiento para amortizar la prima de una obligación se presenta a continuación:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Prima sobre obligaciones por pagar | XXX | |
| | Gastos por concepto de intereses | | XXX |

El asiento anterior debe efectuarse cada año, como un asiento de ajuste, o puede combinarse con el pago semestral de intereses. En este último caso, el asiento sería el siguiente:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Gastos financieros por concepto de intereses | XXX | |
| | Prima sobre obligaciones por pagar | XXX | |
| | Efectivo (importe del interés semestral) | | XXX |

Por ejemplo, la amortización de la prima anterior de $3,769 se calcula con base en el método de línea recta que se presenta a continuación:

| | |
|---|---|
| Prima sobre obligaciones por pagar | $3,769 |
| Plazo de las obligaciones | 5 años |
| Amortización semestral | $376.90 ($3,769 ÷ 10 periodos) |

El asiento combinado para registrar el primer pago de intereses y la amortización de la prima es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Junio | 30 | Gastos por concepto de intereses | | 5,623.10 | |
| | | Prima sobre obligaciones por pagar | | 376.90 | |
| | | Efectivo | | | 6,000.00 |
| | | Pago de intereses semestrales y amortización de 1/10 de la prima de la obligación. | | | |

El asiento anterior se efectúa en cada fecha de pago de intereses. Por lo tanto, el importe semestral de los gastos por concepto de intereses sobre las obligaciones ($5,623.10) se mantiene igual mientras sea vigente.

El efecto de la amortización de la prima es reducir los gastos por concepto de intereses de $6,000.00 a$5,623.10. En realidad, se reduce la tasa de interés contratada de 12% a una que se aproxima a la tasa del mercado de 11%. Además, a medida que se amortiza la prima, disminuye el valor neto en libros de las obligaciones, hasta que es igual a su valor nominal en la fecha de vencimiento.

## *Ejercicio de ejemplo 12-6* Amortización de una prima

OBJ 3

A partir de la obligación del ejercicio de ejemplo 12-5, registre en asientos de diario el primer pago de intereses y la amortización de la prima de la obligación relacionada.

### Siga mi ejemplo 12-6

| | | |
|---|---|---|
| Gastos financieros por concepto de intereses | 104,556 | |
| Prima sobre obligaciones por pagar | 15,444 | |
| Efectivo | | 120,000 |
| Pago de intereses y amortización de la prima de la obligación ($154,440 ÷ 10). | | |

Ejercicios prácticos: EP 12-6A, EP 12-6B

## Conexión de negocios

### CALIFICACIÓN DE LAS OBLIGACIONES

Cuando se adquieren obligaciones o bonos, los inversionistas tienen gran interes en conocer qué tan probable es que el emisor de las mismas tenga la capacidad de reembolsar el principal y sus intereses asociados. Para ayudarles a evaluar esta posibilidad, las agencias calificadoras independientes revisan y califican las condiciones financieras de las empresas que emiten los bonos. Por ejemplo, Standard & Poor's califica las obligaciones en una escala que va de D (la calificación más baja) a AAA (la calificación más alta). Los bonos con calificación BBB- o mayores se conocen como *grados de inversión*, porque son emitidos por empresas en condiciones financieras sólidas y se consideran inversiones relativamente seguras. Los bonos emitidos por empresas con una condición financiera débil reciben calificaciones inferiores a BBB-, lo que refleja un mayor potencial de fracaso o de falta de pago. Los bonos de menor calidad se conocen como *inversiones de bajo grado* o *inversiones chatarra*. La tasa de interés del mercado para estas inversiones es mucho mayor que la del mercado para las inversiones de grado, lo que compensa a los inversionistas por el riesgo superior que estas representan.

## Redención de obligaciones o bonos

Las empresas pueden reembolsar o redimir las obligaciones antes de su vencimiento. Con frecuencia, esta operación se lleva a cabo cuando la tasa de interés del mercado llega a ser menor que la contratada. En tales casos, la corporación puede emitir obligaciones nuevas a una menor tasa de interés y utilizar el beneficio para reembolsar la emisión de la obligación original.

La empresa emisora puede reembolsar las *obligaciones redimibles* dentro del periodo y al precio declarado en el contrato bilateral de emisión. Por lo general, el precio de redención es superior al valor nominal. Una empresa también puede reembolsar sus obligaciones mediante su compra en el mercado abierto.[4]

Por lo general, las empresas reembolsan sus obligaciones a un precio diferente al de su valor neto en libros (o valor en libros). El valor neto en libros de las obligaciones por pagar es su importe nominal menos cualquier descuento no amortizado o más cualquier prima no amortizada. Se puede obtener una ganancia o una pérdida en la redención de una obligación de la manera siguiente:

- Se registra una *ganancia* si el precio pagado por la redención es menor que el valor neto en libros de la obligación.
- Se registra una *pérdida* si el precio pagado por la redención es mayor que el valor neto en libros.

Las ganancias y pérdidas resultantes de la redención de obligaciones se reportan en la sección *Otra utilidad (pérdida)* del estado de resultados.

Como ejemplo, suponga que el 30 de junio de 2015 una corporación realiza la siguiente emisión de obligaciones:

| | |
|---|---|
| Valor nominal de las obligaciones | $100,000 |
| Prima sobre obligaciones por pagar | 4,000 |

El 30 de junio de 2015, la corporación reembolsó una cuarta parte ($25,000) de estas obligaciones en el mercado por $24,000. El asiento para registrar la redención es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Junio | 30 | Obligaciones por pagar | | 25,000 | |
| | | Prima sobre obligaciones por pagar | | 1,000 | |
| | | Efectivo | | | 24,000 |
| | | Ganancia por la redención de obligaciones | | | 2,000 |
| | | Redención de obligaciones por $25,000 por $24,000. | | | |

En el asiento anterior, sólo se amortizó la parte de la prima relacionada con las obligaciones reembolsadas ($4,000 × 25% = $1,000). La diferencia entre el valor neto en libros de las obligaciones reembolsadas, $26,000 ($25,000 + $1,000), y el precio de redención, $24,000, se registra como una ganancia.

Suponga que la corporación reembolsa los $75,000 restantes de obligaciones en circulación, en poder de un inversionista privado, por $79,500 el 1 de julio de 2015. A continuación se presenta el asiento para registrar la redención:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Julio | 1 | Obligaciones por pagar | | 75,000 | |
| | | Prima sobre obligaciones por pagar | | 3,000 | |
| | | Pérdida sobre redención de obligaciones | | 1,500 | |
| | | Efectivo | | | 79,500 |
| | | Redención de $75,000 por una obligación de $79,500. | | | |

### *Ejercicio de ejemplo 12-7* Redención de obligaciones por pagar

OBJ 3

Una emisión de obligaciones por $500,000 sobre la cual hay un descuento no amortizado de $40,000 se reembolsa en $475,000. Registre en asientos de diario la redención de las obligaciones.

[4] Algunos contratos bilaterales de emisión exigen que la corporación que emite las obligaciones prepare un fondo especial de efectivo, llamado *fondo de amortización*, mientras la obligación esté vigente. Tales fondos sirven para confirmar a los inversionistas que existirá el efectivo adecuado para pagar las obligaciones en su fecha de vencimiento.

**Siga mi ejemplo 12-7**

| | | |
|---|---|---|
| Obligaciones por pagar | 500,000 | |
| Pérdida en redención de obligaciones | 15,000 | |
| Descuento sobre obligaciones por pagar | | 40,000 |
| Efectivo | | 475,000 |

Ejercicios prácticos: EP 12-7A, EP 12-7B

# Documentos a plazo

OBJ 4 Describir y ejemplificar la contabilidad de los documentos a plazo.

Con frecuencia, las empresas financian sus operaciones mediante la emisión de obligaciones por pagar. Como alternativa de financiamiento, las empresas pueden emitir un tipo diferente de documentos por pagar llamados documentos a plazo. Un **documento a plazo** es una deuda que requiere que el prestatario realice pagos iguales al prestamista, periódicamente y por el tiempo que ampara el documento. A diferencia de las obligaciones, cada documento a plazo consiste en lo siguiente:

- El pago de una parte del importe que se prestó inicialmente, que se denomina el *principal.*
- El pago de intereses sobre el saldo pendiente.

Al final de la duración del documento, el principal se habrá reembolsado por completo.

Las personas emplean documentos hipotecarios a plazo para comprar un automóvil o una vivienda.

Con frecuencia, los documentos a plazo se utilizan para comprar activos, como equipo, y se aseguran mediante el equipo adquirido. Cuando un documento es respaldado por un activo se conoce como **documento hipotecario a plazo**. Si el prestatario no reembolsa uno de estos documentos, el prestamista tiene derecho a tomar posesión del activo ofrecido como garantía y venderlo para saldar la deuda. Por lo general, un banco es quien emite los documentos hipotecarios.

## Emisión de un documento a plazo

Cuando se emite un documento a plazo, se registra un cargo a Efectivo y un abono a Documentos por pagar. Por ejemplo, suponga que Lewis Company emite el documento a plazo siguiente al City National Bank el 1 de enero de 2015:

| | |
|---|---|
| Importe del principal del documento | $24,000 |
| Tasa de interés | 6% |
| Plazo del documento | 5 años |
| Pagos anuales | $5,698[5] |

El asiento para registrar la emisión del documento es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Enero | 1 | Efectivo | | 24,000 | |
| | | Documentos por pagar | | | 24,000 |
| | | Emisión de documento a plazo por efectivo. | | | |

## Pagos anuales

El documento por pagar anterior requiere que Lewis Company reembolse el principal y los intereses en pagos iguales de $5,698, a partir del 31 de diciembre de 2015 y durante cada uno de los cinco años siguientes. Sin embargo, a diferencia de las obligaciones, cada pago de un documento a plazo incluye el pago de intereses y del principal.

La porción de intereses del pago de un documento a plazo se calcula multiplicando la tasa de interés por el valor neto en libros (valor en libros) del documento al inicio del periodo. Después, se calcula la porción del principal del pago como la diferencia entre el pago total (efectivo pagado) y los intereses. Estos cálculos se ejemplifican en la figura 4 (redondeado al entero más cercano).

[5] El importe del pago anual se calcula con base en los conceptos de valor presente que se analizan en el Apéndice 1. El pago anual de $5,698 se calcula al dividir el importe del préstamo, de $24,000, entre el valor presente de una anualidad de $1 por 5 periodos, a una tasa de 6% (4.21236) a partir de la figura 10 (redondeado al entero más cercano).

**FIGURA 4** **Amortización de los documentos a plazo**

| Para el año que concluye | A<br>Valor en libros al 1 de enero | B<br>Pago del documento (efectivo pagado) | C<br>Gastos por concepto de intereses (6% del valor en libros del documento del 1 de enero) | D<br>Disminución de los documentos por pagar (B-C) | E<br>Valor en libros al 31 de diciembre (A-D) |
|---|---|---|---|---|---|
| 31 de diciembre de 2015 | $24,000 | $ 5,698 | $ 1,440 (6% de $24,000) | $ 4,258 | $19,742 |
| 31 de diciembre de 2016 | 19,742 | 5,698 | 1,185 (6% de $19,742) | 4,513 | 15,229 |
| 31 de diciembre de 2017 | 15,229 | 5,698 | 914 (6% de $15,229) | 4,784 | 10,445 |
| 31 de diciembre de 2018 | 10,445 | 5,698 | 627 (6% de $10,445) | 5,071 | 5,374 |
| 31 de diciembre de 2019 | 5,374 | 5,698 | 324* (6% de $5,374) | 5,374 | 0 |
| | | **$28,490** | **$4,490** | **$24,000** | |

* Redondeado ($5,374 – $5,698).

1. El 1 de enero de 2015, el valor neto en libros (columna A) es igual al importe que prestó el banco. El saldo al 1 de enero en los años siguientes es igual al saldo del 31 de diciembre del año que le antecede.
2. El pago del documento (columna B) se mantiene constante en $5,698, que representa el pago de efectivo anual exigido por el banco.
3. Los gastos por concepto de intereses (columna C) se calculan a una tasa de 6% del valor neto en libros del documento a plazo al inicio de cada año. Como resultado, tales gastos disminuyen cada año.
4. Los documentos por pagar (columna D) disminuyen cada año el importe del reembolso del principal. Este se calcula al restar los gastos por concepto de intereses (columna C) del pago total (columna B). El reembolso del principal aumenta cada año conforme disminuyen los gastos por concepto de intereses (columna C).
5. El valor neto en libros al 31 de diciembre (columna E) del documento disminuye de $24,000, el importe inicial del préstamo, a $0 al final de los cinco años.

A continuación se presenta el asiento para registrar el primer pago el 31 de diciembre de 2015:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Dic. | 31 | Gastos por concepto de intereses | | 1,440 | |
| | | Documentos por pagar | | 4,258 | |
| | | Efectivo | | | 5,698 |
| | | Pago del principal e intereses sobre el documento a plazo. | | | |

El asiento para registrar el segundo pago el 31 de diciembre de 2016 es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Dic. | 31 | Gastos por concepto de intereses | | 1,185 | |
| | | Documentos por pagar | | 4,513 | |
| | | Efectivo | | | 5,698 |
| | | Pago del principal e intereses sobre el documento a plazo. | | | |

Como se aprecia en el asiento anterior, el pago de efectivo es igual cada año. Sin embargo, el reembolso del principal y de los intereses cambia cada año. Esto se debe a que el valor neto en libros del documento disminuye cada año, a medida que se reembolsa el principal, lo cual reduce los intereses para el siguiente periodo.

El asiento para registrar el pago final el 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2019 Dic. | 31 | Gastos por concepto de intereses | | 324 | |
| | | Documentos por pagar | | 5,374 | |
| | | Efectivo | | | 5,698 |
| | | Pago del principal e intereses sobre el documento a plazo. | | | |

Después del pago final, el valor neto en libros del documento es cero, lo cual indica que el documento se pagó en su totalidad. En consecuencia, el banco libera los activos que servían como garantía.

### *Ejercicio de ejemplo 12-8* Asiento de diario de los documentos a plazo

OBJ 3

En el primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite un documento a plazo por $30,000, a una tasa de 10%, por 5 años, que implica pagos anuales de $7,912. El pago del primer documento consiste en $3,000 de intereses y $4,912 de reembolso del principal.

*a*) Registre en asientos de diario la emisión del documento a plazo.

*b*) Registre en asientos de diario el pago del primer documento anual.

### Siga mi ejemplo 12-8

| | | |
|---|---|---|
| *a)* | | |
| Efectivo | 30,000 | |
| Documentos por pagar | | 30,000 |
| *b)* | | |
| Gastos por concepto de intereses | 3,000 | |
| Documentos por pagar | 4,914 | |
| Efectivo | | 7,914 |

Ejercicios prácticos: EP 12-8A, EP 12-8B

## Integridad, objetividad y ética en los negocios

didas

**EL JUEGO DE LAS CALIFICACIONES**

En febrero de 2013, el Departamento de Justicia de Estados Unidos demandó a las tres principales agencias calificadoras de crédito (Moody's, Standard & Poor's, y Fitch) por inflar sus calificaciones en emisiones de bonos de alto riesgo entre 2004 y 2007. En este periodo, las tres agencias otorgaron la calificación más alta (AAA) como seguras a deudas que en realidad eran de alto riesgo. Durante la crisis financiera de 2008, la mayoría de estas obligaciones disminuyó de forma significativa su valor, dejando a los inversionistas con grandes pérdidas. La demanda del Departamento de Justicia argumenta que las agencias calificadoras conocían los riesgos asociados con estas obligaciones, pero inflaron sus calificaciones por los grandes bonos que recibieron para hacerlo. Al momento en que se escribe esta nota, la demanda se encuentra pendiente.

Fuente: "U.S. vs. S&P: The Rating Game". *The Chicago Tribune*, 6 de febrero de 2013.

## Reporte de pasivos a largo plazo

OBJ 5

Describir y ejemplificar el reporte de los pasivos a largo plazo, entre ellos las obligaciones y documentos por pagar.

Las obligaciones y los documentos por pagar se reportan como pasivos en el balance general. Cualquier parte de las obligaciones o documentos que se vencen dentro de un año se registran como pasivo circulante. Las obligaciones o documentos restantes se reportan como pasivo a largo plazo.

Cualquier prima no amortizada se registra como una adición al valor nominal de las obligaciones. Por su parte, cualquier descuento no amortizado se reporta como una redacción del valor nominal de las obligaciones. También debe registrarse una descripción de las obligaciones y los documentos, ya sea en la portada de los estados financieros o en las notas que los acompañan.

A continuación se presenta el reporte de las obligaciones y documentos por pagar de Mornin' Joe:

**Mornin' Joe**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

| | | |
|---|---|---|
| Pasivo circulante: | | |
| Proveedores | $133,000 | |
| Documentos por pagar (parte circulante) | 200,000 | |
| Sueldos y salarios por pagar | 42,000 | |
| Impuestos Sobre Nómina por pagar | 16,400 | |
| Intereses por pagar | 40,000 | |
| Pasivo circulante total | | $ 431,400 |
| Pasivo a largo plazo: | | |
| Obligaciones por pagar, 8%, vencen el 31 de diciembre de 2030 | | $500,000 |
| Menos descuento no amortizado | 16,000 | $ 484,000 |
| Documentos por pagar | | 1,400,000 |
| Pasivo a largo plazo total | | $1,884,000 |
| Pasivo total | | $2,315,400 |

OBJ 6 Describir y ejemplificar cómo utilizar la frecuencia con la que se gana el interés durante el año para evaluar la situación financiera de una empresa.

## Análisis e interpretación de la información financiera: Frecuencia con que se gana el interés

Como hemos analizado, los activos de las empresas están sujetos a 1) reclamaciones de los acreedores y 2) el derecho de los propietarios. Como acreedores, los tenedores de bonos u obligaciones están al pendiente de la capacidad de la empresa de pagar periódicamente los intereses y reembolsar el valor nominal de las obligaciones a su vencimiento.

Los analistas evalúan el riesgo relativo para los tenedores de obligaciones en términos de la **frecuencia con que se gana el interés** durante el año, que se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Frecuencia con que se gana el interés} = \frac{\text{Utilidad antes de Impuesto Sobre la Renta + Gastos por concepto de intereses}}{\text{Gastos por concepto de intereses}}$$

Esta razón calcula la frecuencia con que se podrían realizar los pagos de intereses con los ingresos del periodo en curso, midiendo la capacidad de la empresa para realizar los pagos de intereses. Debido a que el pago de intereses reduce el gasto por concepto de impuestos, la razón se calcula empleando la utilidad antes de impuestos.

Para ejemplificar, utilizaremos los siguientes datos obtenidos de un reporte anual reciente de Coca-Cola Company (en miles):

| | |
|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $ 733,000 |
| Utilidades antes del Impuesto Sobre la Renta | 14,243,000 |

La frecuencia con que se gana el interés para The Coca-Cola Company se calcularía de la siguiente manera:

$$\text{Frecuencia con que se gana el interés} = \frac{\$14,243,000 + \$733,000}{\$733,000} = 20.43$$

Comparemos esto con la frecuencia con que se gana el interés de United Continental Holdings (una aerolínea) y de Verizon Communications (una empresa de telecomunicaciones), con los datos que se presentan a continuación (en miles):

| | Coca-Cola | United Continental | Verizon Communications |
|---|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $733,000 | $783,000 | $2,523,000 |
| Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta | $14,243,000 | $250,000 | $12,684,000 |
| Frecuencia con que se gana el interés | 20.43 | 1.32 | 6.03 |

La frecuencia con que se gana el interés para Coca-Cola es de 20.43, lo que indica que la empresa genera suficiente utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta para pagar (cubrir) sus pagos por concepto de intereses 20.43 veces. Como resultado, los tenedores de deuda tienen una protección extremadamente buena en caso de que las utilidades disminuyan. En comparación, United Continental sólo genera utilidad suficiente, antes del Impuesto Sobre la Renta, para pagar sus intereses 1.32 veces. Una pequeña disminución de las utilidades de United Continental podría poner en peligro el pago de intereses. Verizon Communications se encuentra en medio con una razón de 6.03.

## *Ejercicio de ejemplo 12-9* Frecuencia con que se gana el interés

OBJ 6

Harris Industries reportó los siguientes datos en sus estados de resultados de 2015 y 2016:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $ 200,000 | $180,000 |
| Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta | 1,000,000 | 720,000 |

*a*) Determine la frecuencia con que se gana el interés en 2015 y 2016.
*b*) ¿La frecuencia con que se gana el interés mejora o empeora?

## Siga mi ejemplo 12-9

*a*) 2016:

$$\text{Frecuencia con que se gana el interés: } \frac{\$1{,}000{,}000 + \$200{,}000}{\$200{,}000} = 6.0$$

2015:

$$\text{Frecuencia con que se gana el interés: } \frac{\$720{,}000 + \$180{,}000}{\$180{,}000} = 5.0$$

*b*) La frecuencia con que se gana el interés aumentó de 5 en 2015 a 6 en 2016, por lo que los tenedores de deuda han mejorado su confianza en la capacidad de la empresa para realizar el pago de los intereses.

Ejercicios prácticos: EP 12-9A, EP 12-9B

# APÉNDICE 1

# Conceptos de valor presente y asignación de precios de las obligaciones por pagar

Cuando las corporaciones emiten obligaciones, el precio que los inversionistas están dispuestos a pagar por ellas depende de los siguientes factores:

- El valor nominal de las obligaciones, es decir, el importe que se adeuda en la fecha de vencimiento.
- Los intereses periódicos que se pagarán sobre las obligaciones.
- La tasa de interés del mercado.

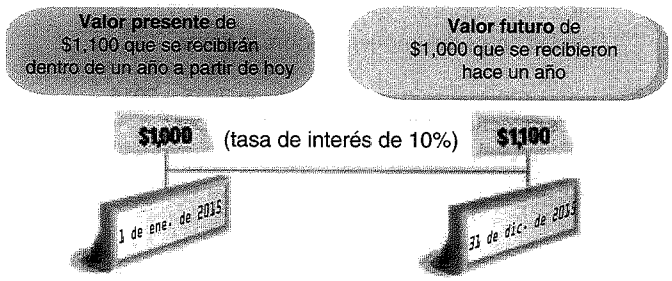
Un inversionista determina cuánto pagará por las obligaciones luego de calcular el valor presente de los cobros de efectivo futuros de las obligaciones mediante la tasa de interés del mercado. Los cobros de efectivo futuros de una obligación incluyen su valor nominal al vencimiento y los intereses periódicos.

## Conceptos de valor presente

El concepto de valor presente se basa en el *valor del dinero en el tiempo*, el cual reconoce que el efectivo que se recibe hoy vale más que la misma cantidad de efectivo que se recibirá en el futuro.

Por ejemplo, ¿qué preferiría usted: tener $1,000 hoy o $1,000 dentro de un año? Preferiría tenerlos hoy, porque podría invertirlos para ganar intereses. Por ejemplo, si pudiera invertir los $1,000 para ganar 10% anual, en un año estos se convertirían en $1,100 ($1,000 + $100 de intereses). En este sentido, puede considerar los $1,000, disponibles hoy, como el **valor presente** de $1,100 que recibirá dentro de un año. Este concepto se ejemplifica en la figura 5.

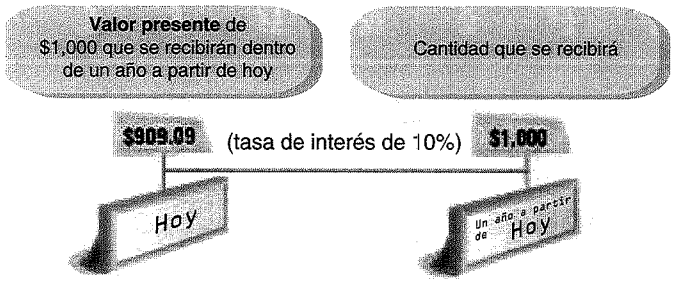
**FIGURA 5** **Valor presente y valor futuro**




Un concepto que se relaciona con el valor presente es el **valor futuro**. En el ejemplo de la figura 5, los $1,100 que se recibirán el 31 de diciembre de 2015 son el *valor futuro* de los $1,000 del 1 de enero de 2015, bajo el supuesto de que hay una tasa de interés de 10%.

**Valor presente de una cantidad** Para ejemplificar el valor presente de una cantidad, suponga que se recibirán $1,000 dentro de un año. Si la tasa de interés del mercado es de 10%, el valor presente de los $1,000 es $909.09 ($1,000 ÷ 1.10). Este valor presente se ejemplifica en la figura 6.

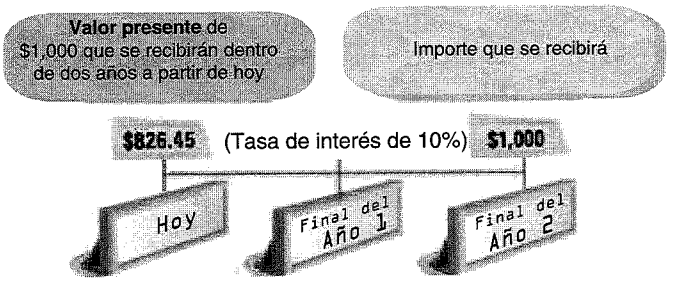
**FIGURA 6** **Valor presente del importe a recibirse dentro de un año.**




Si el importe de $1,000 se recibirá dentro de dos años con un interés de 10% capitalizable al final del primer año, el valor presente es de $826.45 ($9.09 ÷ 1.10).[6] Este valor presente se ejemplifica en la figura 7.

[6] Observe que el valor futuro de $826.45 dentro de dos años, a una tasa de interés de 10% capitalizable anualmente, suma $1,000.

**FIGURA 7** **Valor presente del importe a recibir dentro de dos años**




El valor presente de una cantidad que se recibirá en el futuro se determina con una serie de divisiones como las que hemos ejemplificado en las figuras 5, 6 y 7. Sin embargo, en la práctica es más fácil utilizar una tabla de valor presente.

La *tabla de valor presente de $1* se usa para determinar el factor de valor presente de $1 que se recibirá después de un número de periodos en el futuro. Después, se multiplica por este factor el importe que se recibirá para determinar su valor presente.

La figura 8 muestra una tabla parcial de valor presente de $1,[7] e indica que el valor presente de $1 que se recibirá dentro de dos años, con una tasa de interés del mercado de 10% anual, es de 0.82645. Si se multiplican los $1,000 que se tendrán dentro de dos años por 0.82645, se obtienen $826.45 ($1,000 × 0.82645). Este importe es igual al que se calculó antes. En la figura 8, la columna Periodos representa el número de periodos capitalizables, y las columnas de porcentaje expresan la tasa de interés compuesto por periodos. Por lo tanto, el factor de valor presente de la figura 8 a una tasa de 12%, durante cinco años, es 0.56743. Si el interés se capitaliza semestralmente, la tasa de interés es de 6% (12% dividido entre 2) y el número de periodos es 10 (5 años × 2 veces al año). Por lo tanto, el factor del valor presente de la figura 8 para 10 periodos a 6% es 0.55839.

**FIGURA 8** **Valor presente de $1 a interés compuesto**

| Periodos | 4% | 4½% | 5% | 5½% | 6% | 6½% | 7% | 10% | 11% | 12% | 13% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0.96154 | 0.956940 | 0.95238 | 0.94787 | 0.94340 | 0.93897 | 0.93458 | 0.90909 | 0.90090 | 0.89286 | 0.88496 |
| 2 | 0.92456 | 0.915730 | 0.90703 | 0.89845 | 0.89000 | 0.88166 | 0.87344 | 0.82645 | 0.81162 | 0.79719 | 0.78315 |
| 3 | 0.88900 | 0.876300 | 0.86384 | 0.85161 | 0.83962 | 0.82785 | 0.81630 | 0.75131 | 0.73119 | 0.71178 | 0.69305 |
| 4 | 0.85480 | 0.838560 | 0.82270 | 0.80722 | 0.79209 | 0.77732 | 0.76290 | 0.68301 | 0.65873 | 0.63552 | 0.61332 |
| 5 | 0.82193 | 0.802450 | 0.78353 | 0.76513 | 0.74726 | 0.72988 | 0.71299 | 0.62092 | 0.59345 | 0.56743 | 0.54276 |
| 6 | 0.79031 | 0.767900 | 0.74622 | 0.72525 | 0.70496 | 0.68533 | 0.66634 | 0.56447 | 0.53464 | 0.50663 | 0.48032 |
| 7 | 0.75992 | 0.734830 | 0.71068 | 0.68744 | 0.66506 | 0.64351 | 0.62275 | 0.51316 | 0.48166 | 0.45235 | 0.42506 |
| 8 | 0.73069 | 0.703190 | 0.67684 | 0.65160 | 0.62741 | 0.60423 | 0.58201 | 0.46651 | 0.43393 | 0.40388 | 0.37616 |
| 9 | 0.70259 | 0.672900 | 0.64461 | 0.61763 | 0.59190 | 0.56735 | 0.54393 | 0.42410 | 0.39092 | 0.36061 | 0.33288 |
| 10 | 0.67556 | 0.643930 | 0.61391 | 0.58543 | 0.55839 | 0.53273 | 0.50835 | 0.38554 | 0.35218 | 0.32197 | 0.29459 |

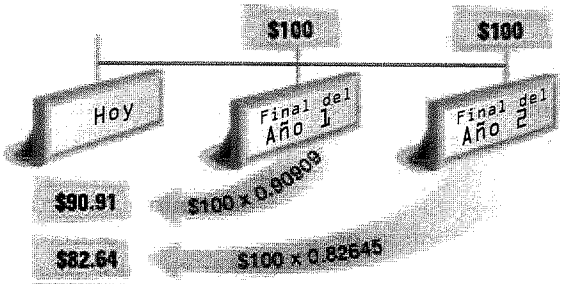
Algunos ejemplos adicionales, utilizando la figura 8, serían:

| | Número de periodos | Tasa de interés | Valor presente del factor $1 de la figura 8 |
|---|---|---|---|
| 10% durante *dos* años capitalizable *anualmente* | 2 | 10% | 0.82645 |
| 10% durante *dos* años capitalizable *semestralmente* | 4 | 5% | 0.82270 |
| 10% durante *tres* años capitalizable *semestralmente* | 6 | 5% | 0.74622 |
| 12% durante *cinco* años capitalizable *semestralmente* | 10 | 6% | 0.55839 |

[7] Para simplificar los ejemplos y las tareas, las tablas que se presentan en este capítulo se limitan a 10 periodos para una cantidad pequeña de tasas de interés, y los importes se calculan con sólo cinco posiciones decimales. Existen software y calculadoras para determinar los factores de valor presente de cualquier número de tasas de interés, posiciones decimales o periodos. Las tablas de interés más completas se presentan en el Apéndice A del libro.

**Valor presente de cobros periódicos** Una serie de cobros de efectivo iguales a intervalos fijos se llama **anualidad**. El **valor presente de una anualidad** es la suma del valor presente de cada cobro de efectivo. Por ejemplo, suponga que se recibirán anualmente $100 durante dos años y que la tasa de interés del mercado es de 10%. Con base en la figura 8, el valor presente del cobro de los dos importes de $100 es $173.55, como se aprecia en la figura 9.

**FIGURA 9** **Valor presente de una anualidad**




Valor presente de pagos de intereses de $100 que se recibirán cada año durante dos años descontados a 10% (y redondeados a la centésima más cercana).

En lugar de utilizar el valor presente de las tablas de $1 para determinar de forma independiente el valor presente de cada flujo de efectivo, como en la figura 8, el valor presente de una anualidad puede calcularse en un solo paso. Si se utiliza una cifra del *valor presente de una anualidad de $1* en la tabla de la figura 10, puede calcularse el valor presente de la anualidad multiplicando el pago de efectivo por el valor presente apropiado para la anualidad de $1.

**FIGURA 10** **Valor presente de una anualidad de $1 a interés compuesto**

| Periodos | 4% | 4½% | 5% | 5½% | 6% | 6½% | 7% | 10% | 11% | 12% | 13% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0.96154 | 0.95694 | 0.95238 | 0.94787 | 0.94340 | 0.93897 | 0.93458 | 0.90909 | 0.90090 | 0.89286 | 0.88496 |
| 2 | 1.88609 | 1.87267 | 1.85941 | 1.84632 | 1.83339 | 1.82063 | 1.80802 | 1.73554 | 1.71252 | 1.69005 | 1.66810 |
| 3 | 2.77509 | 2.74896 | 2.72325 | 2.69793 | 2.67301 | 2.64848 | 2.62432 | 2.48685 | 2.44371 | 2.40183 | 2.36115 |
| 4 | 3.62990 | 3.58753 | 3.54595 | 3.50515 | 3.46511 | 3.42580 | 3.38721 | 3.16987 | 3.10245 | 3.03735 | 2.97447 |
| 5 | 4.45182 | 4.38998 | 4.32948 | 4.27028 | 4.21236 | 4.15568 | 4.10020 | 3.79079 | 3.69590 | 3.60478 | 3.51723 |
| 6 | 5.24214 | 5.15787 | 5.07569 | 4.99553 | 4.91732 | 4.84101 | 4.76654 | 4.35526 | 4.23054 | 4.11141 | 3.99755 |
| 7 | 6.00205 | 5.89270 | 5.78637 | 5.68297 | 5.58238 | 5.48452 | 5.38929 | 4.86842 | 4.71220 | 4.56376 | 4.42261 |
| 8 | 6.73274 | 6.59589 | 6.46321 | 6.33457 | 6.20979 | 6.08875 | 5.97130 | 5.33493 | 5.14612 | 4.96764 | 4.79677 |
| 9 | 7.43533 | 7.26879 | 7.10782 | 6.95220 | 6.80169 | 6.65610 | 6.51523 | 5.75902 | 5.53705 | 5.32825 | 5.13166 |
| 10 | 8.11090 | 7.91272 | 7.72173 | 7.53763 | 7.36009 | 7.18883 | 7.02358 | 6.14457 | 5.88923 | 5.65022 | 5.42624 |

Por ejemplo, el valor presente de los $100 que se obtendrán al final de cada uno de los dos años siguientes, a un interés compuesto de 10% por periodo, es de $173.55 ($100 × 1.73554). Este importe es el mismo que se calculó antes, utilizando el valor presente de $1.

## Asignación de precios de las obligaciones

El precio de venta de una obligación es la suma de los valores presentes de:

- El valor nominal de las obligaciones adeudadas en la fecha de vencimiento.
- Los intereses periódicos que se pagarán sobre las obligaciones.

La tasa de interés del mercado se utiliza para calcular el valor presente tanto del valor nominal, como del interés periódico.

Para ilustrar la asignación de precios de las obligaciones, suponga que Southern Utah Communications Inc. emitió la obligación siguiente el 1 de enero de 2015:

| | |
|---|---|
| Valor nominal | $100,000 |
| Tasa de interés contratada | 12% |
| Interés pagado semestralmente el 30 de junio y el 31 de diciembre. | |
| Plazo | 5 años |

**Tasa de interés de mercado de 12%** Si se supone una tasa de interés de mercado de 12%, las obligaciones se venderían a su valor nominal. La obligación se vendería en $100,000, como se observa en los siguientes cálculos del valor presente:

| | |
|---|---|
| Valor presente del valor nominal de $100,000 con vencimiento dentro de 5 años, a una tasa de interés de 12% capitalizable semestralmente: $100,000 × 0.55839 (valor presente de $1 durante 10 periodos a 6%, a partir de la figura 8) | $ 55,839 |
| Valor presente de 10 pagos de interés semestrales de $6,000, a una tasa de 12% capitalizable semestralmente: $6,000 × 7.36009 (valor presente de una anualidad de $1 durante 10 periodos al 6%, a partir de la figura 10) | 44,161 |
| Valor presente total de las obligaciones | $100,000 |

**Tasa de interés de mercado de 13%** Si existe una tasa de interés de mercado de 13%, las obligaciones se deben vender con descuento. Como se observa en los siguientes cálculos del valor presente, las obligaciones se venderían en $96,406.[8]

| | |
|---|---|
| Valor presente del valor nominal de $100,000 con vencimiento dentro de 5 años y a una tasa de interés de 13%, capitalizable de forma semestral: $100,000 × 0.53273 (valor presente de una anualidad de $1 durante 10 periodos a una tasa de 6.5%, a partir de la figura 8) | $53,273 |
| Valor presente de 10 pagos de intereses semestrales de $6,000, con una tasa de interés de 13%, capitalizable cada seis meses: $6,000 × 7.18883 (valor presente de una anualidad de $1 durante 10 periodos a 6.5%, a partir de la figura 10) | 43,133 |
| Valor presente total de las obligaciones | $96,406 |

**Tasa de interés de mercado de 11%** Bajo el supuesto de que una tasa de interés de mercado es de 11%, las obligaciones se venderían con prima. Como se aprecia en los siguientes cálculos de valor presente, las obligaciones se venderían en $103,769:

| | |
|---|---|
| Valor presente del valor nominal de $100,000 con vencimiento dentro de 5 años, a una tasa de interés de 11%, capitalizable semestralmente: $100,000 × 0.58543 (valor presente de $1 durante 10 periodos a 5.5%, a partir de la figura 8) | $ 58,543 |
| Valor presente de 10 pagos semestrales de intereses de $6,000, a un interés de 11%, capitalizable semestralmente: $6,000 × 7.53763 (valor presente de una anualidad de $1 durante 10 periodos a 5.5%, a partir de la figura 10) | 45,226 |
| Valor presente total de las obligaciones | $103,769 |

Como se vio en el ejemplo, el precio de venta de la obligación varía con base en el valor presente del valor nominal al vencimiento de la obligación, los pagos de intereses y la tasa de interés de mercado.

# APÉNDICE 2

## Método de amortización de la tasa de interés efectiva

El método de amortización de la tasa de interés efectiva proporciona una *tasa* de interés constante mientras las obligaciones sean vigentes. Cuando se amortiza el descuento o la prima, cambia el valor neto en libros de las obligaciones. Como resultado, los gastos financieros por concepto de intereses también cambian en cada periodo. Esto contrasta con el método de línea recta, el cual ofrece un *importe* constante de gastos por concepto de intereses cada periodo.

[8] Algunas corporaciones emiten obligaciones llamadas *bonos cupón cero*, que sólo ofrecen el pago del valor nominal al vencimiento. Tales bonos se venden con grandes descuentos. En este ejemplo, se venderían en $53,273, que es el valor presente del valor nominal.

La tasa de interés que se utiliza cuando se aplica el método de amortización, también llamado *método de intereses*, es la tasa de mercado en la fecha de emisión de las obligaciones. El valor neto en libros de las obligaciones se multiplica por la tasa de interés para determinar los gastos por concepto de intereses durante el periodo. La diferencia entre los gastos por concepto de intereses y el pago de intereses es el importe del descuento o la prima que se amortizará en dicho periodo.

## Amortización de un descuento con el método de intereses

Para ejemplificar lo anterior, se utiliza la siguiente información, que se tomó del ejemplo del capítulo sobre emisión de obligaciones con descuento:

| | |
|---|---|
| Valor nominal de obligaciones a 12%, con vigencia de 5 años e interés capitalizable semestralmente .... | $100,000 |
| Valor presente de las obligaciones a la tasa de interés efectiva (de mercado) de 13% ..... | 96,406 |
| Descuento sobre obligaciones por pagar ..... | $ 3,594 |

La figura 11 ejemplifica el método de intereses para las obligaciones anteriores. Comienza con seis columnas. La primera no tiene letra. El resto tiene una letra de la A a la E. La figura se preparó como se muestra a continuación:

- Paso 1. En la primera columna se listan las fechas de pago de intereses, las cuales, en el caso de la obligación anterior, son las 10 fechas de pago de intereses (intereses semestrales durante cinco años). Asimismo, el importe del descuento inicial se lista en la primera línea, en la columna D, y el valor inicial neto en libros (precio de venta) de las obligaciones, en la columna E.
- Paso 2. En la columna A se listan los pagos semestrales de intereses, los cuales, en el caso de la obligación anterior, son de $6,000 ($100,000 × 6%).
- Paso 3. En la columna B se calculan los gastos por concepto de intereses, multiplicando el valor neto en libros de la obligación al inicio de cada periodo por 6.5%, que es la tasa de interés efectiva (de mercado) (13% ÷ 2).
- Paso 4. En la columna C se estima el descuento que se amortizará en cada periodo, restando el pago de intereses de la columna A ($6,000) de los gastos por concepto de intereses del periodo que se presenta en la columna B.
- Paso 5. Se calcula el descuento no amortizado restante al restar el descuento amortizado de la columna C, durante el periodo del descuento no amortizado al inicio del periodo de la columna D.
- Paso 6. Se calcula el valor neto en libros de la obligación al final del periodo, restando el descuento no amortizado al final del periodo en la columna D del valor nominal de las obligaciones ($100,000).

Se repiten los pasos 3-6 en cada pago de intereses.

**FIGURA 11** **Amortización del descuento de las obligaciones por pagar**

| Fecha de pago de los intereses | A<br>Intereses pagados (6% del valor nominal) | B<br>Gastos por concepto de intereses (6.5% del valor en libros de la obligación) | C<br>Amortización del descuento (B – A) | D<br>Descuento sin amortizar (D – C) | E<br>Valor en libros de la obligación ($100,000 – D) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | $3,594 | $ 96,406 |
| 30 de junio de 2015 | $6,000 | $6,266 (6½% de $96,406) | $266 | 3,328 | 96,672 |
| 31 de diciembre de 2015 | 6,000 | 6,284 (6½% de $96,672) | 284 | 3,044 | 96,956 |
| 30 de junio de 2016 | 6,000 | 6,302 (6½% de $96,956) | 302 | 2,742 | 97,258 |
| 31 de diciembre de 2016 | 6,000 | 6,322 (6½% de $97,258) | 322 | 2,420 | 97,580 |
| 30 de junio de 2017 | 6,000 | 6,343 (6½% de $97,580) | 343 | 2,077 | 97,923 |
| 31 de diciembre de 2017 | 6,000 | 6,365 (6½% de $97,923) | 365 | 1,712 | 98,288 |
| 30 de junio de 2018 | 6,000 | 6,389 (6½% de $98,288) | 389 | 1,323 | 98,677 |
| 31 de diciembre de 2018 | 6,000 | 6,414 (6½% de $98,677) | 414 | 909 | 99,091 |
| 30 de junio de 2019 | 6,000 | 6,441 (6½% de $99,091) | 441 | 468 | 99,532 |
| 31 de diciembre de 2019 | 6,000 | 6,470 (6½% de $99,532) | 468* | — | 100,000 |

* No se puede exceder el descuento sin amortizar.

Como se observa en la figura 11, los gastos por concepto de intereses aumentan en cada periodo a medida que se incrementa el valor neto en libros de la obligación. Asimismo, el descuento no amortizado disminuye en cada periodo hasta llegar a cero en la fecha de vencimiento. Por último, el valor neto en libros de las obligaciones aumenta de $96,406 a $100,000 (el valor nominal) al vencimiento.

A continuación se muestra el asiento para registrar el primer pago de intereses el 30 de junio de 2015, y la amortización relacionada del descuento:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Junio | 30 | Gastos por concepto de intereses | 6,266 | | |
| | | Descuento sobre obligaciones por pagar | | 266 | |
| | | Efectivo | | 6,000 | |
| | | Pago de intereses semestrales y descuento amortizado de la obligación por medio año. | | | |

Si la amortización se registra sólo al final del año, el importe del descuento amortizado al 31 de diciembre de 2015 sería $550, que es la suma de los dos primeros importes de la amortización ($266 y $284), a partir de la figura 11.

## Amortización de la prima con el método de intereses

Como ejemplo, se utiliza la información siguiente, tomada del ejemplo sobre emisión de obligaciones con prima:

| | |
|---|---|
| Valor presente de las obligaciones a una tasa de interés efectiva (de mercado) de 11% | $103,769 |
| Valor nominal de obligaciones al 12%, a 5 años, con interés capitalizable semestralmente | 100,000 |
| Prima sobre obligaciones por pagar | $ 3,769 |

La figura 12 ejemplifica el método de los intereses para las obligaciones anteriores. La figura comienza con seis columnas. La primera no tiene una letra. El resto abarca de la A a la E. La figura se preparó del modo siguiente:

- Paso 1. En la primera columna se lista la fecha de pago de intereses, la cual, en el caso de la obligación anterior, son las 10 fechas de pago (intereses semestrales durante 5 años). Asimismo, en la primera línea se lista el importe de la prima inicial (columna D) y el valor neto inicial en libros de las obligaciones (columna E).
- Paso 2. En la columna A se muestran los pagos semestrales de intereses, los cuales, en el caso de la obligación anterior, son $6,000 ($100,000 × 6%).

**FIGURA 12** **Amortización de una prima de obligaciones por pagar**

| Fecha de pago de los intereses | A Intereses pagados (6% del valor nominal) | B Gastos por concepto de intereses (5.5 del valor en libros de la obligación) | C Amortización de la prima (A – B) | D Prima sin amortizar (D – C) | E Valor en libros de la obligación ($100,000 + D) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | $3,769 | $103,769 |
| 30 de junio de 2015 | $6,000 | $5,707 (5½% of $103,769) | $293 | 3,476 | 103,476 |
| 31 de diciembre de 2015 | 6,000 | 5,691 (5½% of $103,476) | 309 | 3,167 | 103,167 |
| 30 de junio de 2016 | 6,000 | 5,674 (5½% of $103,167) | 326 | 2,841 | 102,841 |
| 31 de diciembre de 2016 | 6,000 | 5,656 (5½% of $102,841) | 344 | 2,497 | 102,497 |
| 30 de junio de 2017 | 6,000 | 5,637 (5½% of $102,497) | 363 | 2,134 | 102,134 |
| 31 de diciembre de 2017 | 6,000 | 5,617 (5½% of $102,134) | 383 | 1,751 | 101,751 |
| 30 de junio de 2018 | 6,000 | 5,596 (5½% of $101,751) | 404 | 1,347 | 101,347 |
| 31 de diciembre de 2018 | 6,000 | 5,574 (5½% of $101,347) | 426 | 921 | 100,921 |
| 30 de junio de 2019 | 6,000 | 5,551 (5½% of $100,921) | 449 | 472 | 100,472 |
| 31 de diciembre de 2019 | 6,000 | 5,526 (5½% of $100,472) | 472* | — | 100,000 |

* No se puede exceder la prima sin amortizar.

- Paso 3. Se calculan los gastos por concepto de intereses de la columna B, multiplicando por 5.5 el valor neto en libros de la obligación al inicio de cada periodo, que es la tasa de interés efectiva (de mercado) (11% ÷ 2).
- Paso 4. En la columna C se calcula la prima que se amortizará cada periodo, restando los gastos por intereses durante el periodo que se muestra en la columna B del pago de intereses en la columna A ($6,000).
- Paso 5. Se calcula la prima no amortizada, restando la prima amortizada de la columna C de ese periodo de la prima no amortizada al inicio del periodo de la columna D.
- Paso 6. Se estima el valor neto en libros de la obligación al final del periodo, sumando la prima no amortizada al final del periodo de la columna D al valor nominal de las obligaciones ($100,000).

Se repiten los pasos 3-6 en cada pago de intereses.

Como se aprecia en la figura 12, los gastos por concepto de intereses disminuyen cada periodo a medida que se reduce el valor neto en libros de la obligación. Asimismo, la prima no amortizada disminuye cada periodo hasta llegar a cero en la fecha de vencimiento. Por último, el valor neto en libros de las obligaciones se reduce de $103,769 a $100,000 (el valor nominal) al vencimiento.

A continuación se presenta el asiento para registrar el primer pago de intereses el 30 de junio de 2015, y la amortización de la prima relacionada:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Junio | 30 | Gastos por concepto de intereses | | 5,707 | |
| | | Prima sobre obligaciones por pagar | | 293 | |
| | | Efectivo | | | 6,000 |
| | | Pago de intereses semestrales y amortización de la prima por medio año. | | | |

Si la amortización se registra sólo al final del año, el importe de la prima amortizada al 31 de diciembre de 2015 sería de $602, que es la suma de los dos primeros importes semestrales de la amortización ($293 y $309), a partir de la figura 12.

# En un vistazo 12

OBJ 1

## Calcular el efecto potencial de un crédito a largo plazo en la utilidad por acción.

**Puntos clave** Las corporaciones o empresas financian sus operaciones mediante la emisión de deuda a corto plazo, deuda a largo plazo o mediante capital. Uno de los muchos factores que afectan la decisión de una empresa sobre si debe emitir deuda o capital es el efecto que tiene cada alternativa sobre la utilidad por acción.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir el concepto de obligación. | | |
| • Calcular y comparar el efecto de los planes alternos de financiamiento sobre la utilidad por acción. | **EE12-1** | **EP12-1A, 12-1B** |

## OBJ 2 Describir las características y terminología de las obligaciones por pagar.

**Puntos clave** Una corporación o empresa que emite obligaciones se compromete mediante un contrato llamado contrato bilateral de emisión. Cuando una empresa emite obligaciones, el precio que los compradores están dispuestos a pagar por ellas depende de: 1) su valor nominal, 2) los intereses periódicos que se pagarán sobre las obligaciones y 3) la tasa de interés de mercado.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir las características de una obligación. | | |
| • Describir los diferentes tipos de obligaciones. | | |
| • Describir los factores que determinan el precio de una obligación. | | |

## OBJ 3 Registrar en asientos de diario las obligaciones por pagar.

**Puntos clave** El asiento de diario de la emisión de obligaciones por pagar es un cargo a Efectivo y un abono a Obligaciones por pagar. Cualquier diferencia entre el valor nominal de las obligaciones y su precio de venta se registra como un cargo a Descuento sobre obligaciones por pagar, o como un abono a Prima sobre obligaciones por pagar cuando se emite la obligación. Un descuento o una prima sobre obligaciones por pagar se amortiza mediante gastos financieros por concepto de intereses durante la vigencia de las obligaciones.

En la fecha de vencimiento, el asiento para registrar el pago al valor nominal de una obligación es un cargo a Obligaciones por pagar y un abono a Efectivo.

Cuando una corporación redime obligaciones, se registra un cargo a Obligaciones por pagar por su valor nominal, un cargo (abono) a la prima (el descuento) sobre obligaciones por pagar por su saldo, y un abono a Efectivo, y se registra cualquier ganancia o pérdida sobre la redención.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Registrar en asientos de diario la emisión de obligaciones al valor nominal y el pago de intereses periódicos. | **EE12-2** | **EP12-2A, 12-2B** |
| • Registrar en asientos de diario la emisión de obligaciones con descuento. | **EE12-3** | **EP12-3A, 12-3B** |
| • Registrar en asientos de diario la amortización del descuento de una obligación. | **EE12-4** | **EP12-4A, 12-4B** |
| • Registrar en asientos de diario la emisión de obligaciones con prima. | **EE12-5** | **EP12-5A, 12-5B** |
| • Registrar en asientos de diario la amortización de la prima de una obligación. | **EE12-6** | **EP12-6A, 12-6B** |
| • Describir las redenciones de las obligaciones. | **EE12-7** | **EP12-7A, 12-7B** |
| • Registrar en asientos de diario la redención de las obligaciones por pagar. | | |

## OBJ 4 Describir y ejemplificar la contabilidad de los documentos a plazo.

**Puntos clave** Un documento a plazo requiere que el prestatario realice pagos periódicos iguales al prestamista durante la vigencia del documento. A diferencia de las obligaciones, el pago anual de un documento a plazo está conformado por el principal y los intereses. El registro en asientos de diario del pago anual incluye un cargo a Gastos por concepto de intereses y a Documentos por pagar, y un abono a Efectivo por el importe del pago. Después del pago final, el valor neto en libros del documento es cero.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Definir las características de un documento a plazo. | | |
| • Registrar en asientos de diario la emisión de documentos a plazo. | **EE12-8** | **EP12-8A, 12-8B** |
| • Registrar en asientos de diario el pago anual de un documento a plazo. | | |

OBJ 5

## Describir y ejemplificar el reporte de los pasivos a largo plazo, entre ellos las obligaciones y documentos por pagar.

**Puntos clave** En general, las obligaciones por pagar y los documentos por pagar se reportan como pasivos a largo plazo. Si la fecha del balance general ocurre antes de un año, estos se reportan como pasivo circulante. Un descuento sobre obligaciones debe registrarse como una resta de las obligaciones por pagar relacionadas. Una prima sobre obligaciones debe reportarse como una adición a las obligaciones por pagar relacionadas.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Ejemplificar la presentación en el balance general de las obligaciones por pagar y los documentos por pagar. | | |

OBJ 6

## Describir y ejemplificar cómo utilizar la frecuencia con que se gana el interés durante el año para evaluar la situación financiera de una empresa.

**Puntos clave** La frecuencia con que se gana el interés mide el riesgo que existe para los tenedores de obligaciones de que la empresa no pague sus intereses. Se calcula dividiendo la utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta más los gastos por concepto de intereses entre los gastos por concepto de intereses. Esta razón mide la frecuencia con que pueden cubrirse los pagos de intereses con las utilidades del periodo actual.

| Resultados de aprendizaje | *Ejercicios de ejemplo* | *Ejercicios prácticos* |
|---|---|---|
| • Describir y calcular la frecuencia con que se gana el interés. | **EE12-9** | **EP12-9A, 12-9B** |
| • Interpretar la frecuencia con que se gana el interés. | | |

# Términos clave

amortización (558)
anualidad (570)
contrato bilateral de emisión (550)
descuento (555)
documento a plazo (563)
documento hipotecario a plazo (563)
frecuencia con que se gana el interés (566)
método de la tasa de interés efectiva (558)
obligación o bono (552)
prima (556)
tasa contratada (555)
tasa de interés del mercado (555)
tasa de interés efectiva (555)
utilidad por acción (eps) (552)
valor nominal (555)
valor futuro (568)
valor neto en libros (558)
valor presente (568)
valor presente de una anualidad (570)

# Problema de ejemplo

El ejercicio fiscal de Russell Inc., un fabricante de artículos acústicos, concluye el 31 de diciembre. A continuación se presentan algunas transacciones que realizó durante el periodo 2015 a 2022 relacionadas con las obligaciones por pagar que emitió:

2015

Junio 30. Emitió obligaciones redimibles a 25 años por $2,000,000, con una tasa de 7%, con fecha del 30 de junio de 2015, por $1,920,000 en efectivo. Los intereses se pagarán cada seis meses: el 30 de junio y el 31 de diciembre.

Dic. 31. Pagó los intereses semestrales de las obligaciones. El descuento sobre la obligación se amortiza anualmente en un asiento independiente de diario.

31. Registró una amortización en línea recta de $1,600 del descuento sobre las obligaciones.

31. Transfirió la cuenta de gastos por concepto de intereses.

2016
Junio 30. Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. El descuento sobre la obligación se amortiza anualmente en un asiento independiente de diario.
Dic. 31. Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. El descuento sobre la obligación se amortiza anualmente en un asiento independiente de diario.
31. Registró una amortización en línea recta de $3,200 del descuento sobre las obligaciones.
31. Transfirió la cuenta de gastos por concepto de intereses.

2022
Junio 30. Registró la redención de las obligaciones, las cuales fueron redimidas a $101.5. El saldo en la cuenta del descuento de una obligación es de $57,600 después de que se registraron el pago de intereses y la amortización del descuento. (Registre sólo la redención.)

## Instrucciones

1. Registre en asientos de diario las transacciones anteriores.
2. Determine el importe de los gastos por concepto de intereses durante 2015 y 2016.
3. Determine el valor neto en libros de las obligaciones al 31 de diciembre de 2016.

## Solución

1.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 | | | | | | |
| Junio | 30 | Efectivo | | 1,920,000 | | |
| | | Descuento sobre obligaciones por pagar | | 80,000 | | |
| | | Obligaciones por pagar | | | 2,000,000 | |
| Dic. | 31 | Gastos por concepto de intereses | | 70,000 | | |
| | | Efectivo | | | 70,000 | |
| | 31 | Gastos por concepto de intereses | | 1,600 | | |
| | | Descuento sobre obligaciones por pagar | | | 1,600 | |
| | | Amortización del descuento del 1 de julio al 31 de diciembre. | | | | |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | | 71,600 | | |
| | | Gastos por concepto de intereses | | | 71,600 | |
| 2016 | | | | | | |
| Junio | 30 | Gastos por concepto de intereses | | 70,000 | | |
| | | Efectivo | | | 70,000 | |
| Dic. | 31 | Gastos por concepto de intereses | | 70,000 | | |
| | | Efectivo | | | 70,000 | |
| | 31 | Gastos por concepto de intereses | | 3,200 | | |
| | | Descuento sobre obligaciones por pagar del 1 de enero al 31 de diciembre | | | 3,200 | |
| | 31 | Pérdidas y ganancias | | 143,200 | | |
| | | Gastos por concepto de intereses | | | 143,200 | |
| 2022 | | | | | | |
| Junio | 30 | Obligaciones por pagar | | 2,000,000 | | |
| | | Pérdidas por redención de obligaciones por pagar | | 87,600 | | |
| | | Descuento sobre obligaciones por pagar | | | 57,600 | |
| | | Efectivo | | | 2,030,000 | |

2. *a)* 2015: $71,600 = $70,000 + $1,600

   *b)* 2016: $143,200 = $70,000 + $70,000 + $3,200

3.

| | |
|---|---|
| Valor inicial neto en libros de las obligaciones | $1,920,000 |
| Descuento amortizado el 31 de diciembre de 2015 | 1,600 |
| Descuento amortizado el 31 de diciembre de 2016 | 3,200 |
| Valor neto en libros de las obligaciones al 31 de diciembre de 2016 | $1,924,800 |

# Preguntas para análisis

1. Describa los dos compromisos diferentes que acepta una corporación o empresa cuando emite obligaciones.
2. Explique el significado de cada uno de los términos siguientes en relación con una emisión de obligaciones: *a)* convertible, *b)* redimible.
3. Si le pidiera a su bróker o corredor de bolsa que comprara para usted una obligación a una tasa de 12% cuando la tasa de interés de mercado de dichas obligaciones fuera de 11%, ¿esperaría pagar por la obligación más o menos de su valor nominal? Explique su respuesta.
4. Una corporación o empresa emite $26,000,000 de obligaciones a una tasa de 9% para generar intereses a una tasa de 7%. *a)* ¿El efectivo que recibió por la venta de las obligaciones fue superior o inferior a $26,000,000? *b)* Identifique los términos siguientes relacionados con la emisión de obligaciones: 1) valor nominal, 2) tasa de interés de mercado o efectiva, 3) tasa de interés contratada y 4) importe al vencimiento.
5. Si las obligaciones que emitió una corporación o empresa se venden con descuento, ¿la tasa de interés de mercado es mayor o menor que la tasa contratada?
6. La información siguiente se relaciona con la emisión de una obligación por $2,000,000, a una tasa de 8% para un periodo seleccionado con intereses semestrales:

| | |
|---|---|
| Valor neto en libros de la obligación al inicio del periodo | $2,125,000 |
| Intereses pagados durante el periodo | 160,000 |
| Gastos por concepto de intereses asignables al periodo | 148,750 |

   *a)* ¿Las obligaciones se emitieron con descuento o con prima? *b)* ¿Cuál es el importe no amortizado del descuento o de la prima al inicio del periodo? *c)* ¿En cuál cuenta se registró un cargo para amortizar el descuento o la prima?

7. Obligaciones por pagar tiene un saldo de $5,000,000, mientras que el saldo de descuento sobre obligaciones por pagar es de $150,000. Si la corporación emisora redime las obligaciones a $98, ¿obtiene una ganancia o una pérdida en el reembolso de la obligación?
8. ¿Qué es un documento hipotecario?
9. Fleeson Company necesita fondos adicionales para comprar equipo para una nueva planta de producción, y analiza ya sea la emisión de obligaciones por pagar o solicitar un crédito a un banco local con base en un documento a plazo. ¿Cuál es la diferencia entre un documento a plazo y una obligación por pagar?
10. ¿Cómo se debe reportar una obligación por pagar en el balance general si: *a)* se pagará dentro de un año y *b)* se pagará después de un año?

# Ejercicios prácticos

EE 12-1 *p. 554*

**EP 12-1A Planes alternos de financiamiento** OBJ. 1

Owen Co. analiza los siguientes planes alternos de financiamiento:

| | Plan 1 | Plan 2 |
|---|---|---|
| Emitió obligaciones a 7% (a valor nominal) | $5,000,000 | $3,400,000 |
| Emitió acciones preferentes de $1, valor par $20 | — | 3,600,000 |
| Emitió acciones comunes a valor par $25 | 5,000,000 | 3,000,000 |

El Impuesto Sobre la Renta se estima en 40% de las utilidades.

Determine la utilidad por acción del capital común bajo el supuesto de que la utilidad antes de los intereses de la obligación y el Impuesto Sobre la Renta es de $750,000.

EE 12-1 *p. 554*

### EP 12-1B Planes alternos de financiamiento

OBJ. 1

Brower Co. considera los planes alternos de financiamiento siguientes:

| | Plan 1 | Plan 2 |
|---|---|---|
| Emitió obligaciones a 10% (a valor nominal) | $4,000,000 | $2,500,000 |
| Emitió acciones preferentes $2.50, valor par $25 | — | 3,000,000 |
| Emitió acciones comunes, valor par $10 | 4,000,000 | 2,500,000 |

El Impuesto Sobre la Renta se estima en 40% de la utilidad.

Determine la utilidad por acción del capital común bajo el supuesto de que las utilidades antes de intereses de la obligación y el Impuesto Sobre la Renta suman $2,000,000.

EE 12-2 *p. 557*

### EP 12-2A Emisión de obligaciones a valor nominal

OBJ. 3

El 1 de enero, primer día del ejercicio fiscal, una empresa emitió una obligación por $500,000 a una tasa de 5%, a 10 años, que paga intereses semestrales de $12,500 ($500,000 × 5% × ½ año), y recibe efectivo por $500,000. Registre en asientos de diario *a*) el registro de la emisión de la obligación, *b*) el primer pago de intereses el 30 de junio y *c*) el pago del principal a la fecha de vencimiento.

EE 12-2 *p. 557*

### EP 12-2B Emisión de obligaciones a valor nominal

OBJ. 3

El 1 de enero, primer día del ejercicio fiscal, una empresa emitió una obligación por $800,000 a una tasa de 4%, a 10 años, que paga intereses semestrales de $16,000 ($800,000 ×4% × ½ año), y recibe efectivo por $800,000. Registre en asientos de diario *a*) el registro de la emisión de la obligación, *b*) el primer pago de intereses el 30 de junio y *c*) el pago del principal a la fecha del vencimiento.

EE 12-3 *p. 558*

### EP 12-3A Emisión de obligaciones con descuento

OBJ. 3

El primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite una obligación por $1,200,000 a una tasa de 9%, a 5 años, que paga intereses semestrales de $54,000 ($1,200,000 × 9% × 0.5), y recibe efectivo por $1,153,670. Registre en asientos de diario la emisión de la obligación.

EE 12-3 *p. 558*

### EP 12-3B Emisión de obligaciones con descuento

OBJ. 3

El primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite una obligación por $3,000,000 a una tasa de 11%, a 5 años, que paga intereses semestrales de $165,000 ($3,000,000 × 11% × 0.5), y recibe efectivo por $2,889,599. Registre en asientos de diario la emisión.

EE 12-4 *p. 559*

### EP 12-4A Amortización de un descuento

OBJ. 3

A partir de la obligación del ejercicio práctico 12-3A, registre en asientos de diario el primer pago de intereses y la amortización del descuento de la obligación relacionada. Redondee al entero más cercano.

EE 12-4 *p. 559*

### EP 12-4B Amortización de un descuento

OBJ. 3

A partir de la obligación del ejercicio práctico 12-3B, registre en asientos de diario el primer pago de intereses y la amortización del descuento de la obligación relacionada. Redondee al entero más cercano.

EE 12-5 *p. 560*

### EP 12-5A Emisión de obligaciones con prima

OBJ. 3

El primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite una obligación por $2,000,000 a una tasa de 8%, a 5 años, que paga intereses semestrales de $80,000 ($2,000,000 × 8% × 0.5), y recibe efectivo por $2,170,604. Registre en asientos de diario la emisión.

EE 12-5 *p. 560*

### EP 12-5B Emisión de obligaciones con prima

OBJ. 3

El primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite una obligación por $8,000,000 a una tasa de 11%, a 5 años, que paga intereses semestrales de $440,000 ($8,000,000 × 11% × ½), y recibe efectivo por $8,308,869. Registre en asientos de diario la emisión.

EE 12-6 *p. 561*

### EP 12-6A Amortización de una prima

OBJ. 3

Paso a paso

A partir de la obligación del ejercicio práctico 12-5A, registre en asientos de diario el primer pago de intereses y la amortización de la prima de la obligación relacionada. Redondee al entero más cercano.

EE 12-6 *p. 561*

### EP 12-6B Amortización de una prima

OBJ. 3

Paso a paso

A partir de la obligación del ejercicio práctico 12-5B, registre en asientos de diario el primer pago de intereses y la amortización de la prima de la obligación relacionada. Redondee al entero más cercano.

EE 12-7 *p. 562*

### EP 12-7A Redención de obligaciones por pagar

OBJ. 3

Paso a paso

Una emisión de obligaciones redimibles por $1,500,000, sobre las que existe un descuento no amortizado de $70,100, se redime por $1,455,000. Registre en asientos de diario dicha redención.

EE 12-7 *p. 562*

### EP 12-7B Redención de obligaciones por pagar

OBJ. 3

Paso a paso

Una emisión de obligaciones redimibles por $500,000, sobre las que existe una prima no amortizada de $67,000, se redime por $490,000. Registre en asientos de diario dicha redención.

EE 12-8 *p. 565*

### EP 12-8A Registro de documentos a plazo en asientos de diario

OBJ. 4

Paso a paso

El primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite documentos a plazo por $65,000 a una tasa de 6%, a 5 años, que tienen pagos anuales de $15,431. El pago del primer documento consiste en $3,900 de intereses y $11,531 de reembolso del principal.

*a*) Registre en asientos de diario la emisión de los documentos a plazo.

*b*) Registre en asientos de diario el primer pago anual de un documento.

EE 12-8 *p. 565*

### EP 12-8B Registro de documentos a plazo en asientos de diario

OBJ. 4

Paso a paso

El primer día del ejercicio fiscal, una empresa emite documentos a plazo por $45,000 a una tasa de 8%, a 6 años, con pagos anuales de $9,734. El pago del primer documento consiste en $3,600 de intereses y $6,134 de reembolso del principal.

*a*) Registre en asientos de diario la emisión de los documentos a plazo.

*b*) Registre en asientos de diario el primer pago anual de un documento.

EE 12-9 *p. 567*

### EP12-9A Frecuencia con que se gana el interés

OBJ. 6

Paso a paso

Berry Company reportó los siguientes datos en sus estados de resultados de 2016 y 2015:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $ 320,000 | $ 300,000 |
| Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta | 3,200,000 | 3,600,000 |

*a*) Determine la frecuencia con que se gana el interés en 2016 y 2015. Redondee a un decimal.

*b*) ¿Este número está mejorando o empeorando?

EE 12-9 *p. 567*

### EP12-9B Frecuencia con que se gana el interés

OBJ. 6

Paso a paso

Averill Products Inc. reportó los siguientes datos en sus estados de resultados de 2016 y 2015:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $ 440,000 | $ 400,000 |
| Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta | 5,544,000 | 4,400,000 |

*a*) Determine la frecuencia con que se gana el interés en 2015 y 2016. Redondee a un decimal.

*b*) ¿Este número está mejorando o empeorando?

# Ejercicios

**EJ 12-1 Efecto del financiamiento en la utilidad por acción** **OBJ. 1**

✔ *a)* $1.64

Domanico Co., que fabrica y vende equipo de ciclismo, se financió del modo siguiente:

| | |
|---|---|
| Obligaciones por pagar, 8% (emitidas a su valor nominal) | $10,000,000 |
| Acciones preferentes de 5%, valor par $10 | 10,000,000 |
| Acciones comunes, valor par $20 | 10,000,000 |

La tasa de Impuesto Sobre la Renta se estima en 40% de las utilidades.

Determine la utilidad por acción del capital común, bajo el supuesto de que la utilidad antes de intereses e Impuesto Sobre la Renta de la obligación es de: *a)* $10,500,000, *b)* $11,800,000 y *c)* $13,000,000.

Paso a paso

**EJ 12-2 Evaluación de planes alternos de financiamiento** **OBJ. 1**

Con base en la información del ejercicio 12-1, analice qué factores diferentes a la utilidad por acción deben considerarse al evaluar tales planes de financiamiento.

**EJ 12-3 Financiamiento corporativo** **OBJ. 1**

El Apéndice C del libro presenta los estados de resultados de Nike, Inc. ¿Cuál es la principal fuente de financiamiento de Nike?

**EJ 12-4 Precio de las obligaciones** **OBJ. 3**

Se reportó que las obligaciones a una tasa de 7.375% de United States Steel, que se vencen en 2020, se vendieron en $103.00.

¿Las obligaciones se vendieron con prima o con descuento? ¿Por qué United States Steel es capaz de vender obligaciones a ese precio?

**EJ 12-5 Registro de la emisión de obligaciones** **OBJ. 3**

Gabriel Co. fabrica y distribuye semiconductores para fabricantes de computadoras. El 1 de mayo del año en curso, la empresa emitió obligaciones por $600,000 a 10 años, con una tasa de 8% e intereses por pagar el 1 de mayo y el 1 de noviembre. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural. Registre en asientos de diario los asientos de las siguientes transacciones seleccionadas durante el año en curso:

Mayo 1. Emitió obligaciones por efectivo a su valor nominal.

Nov. 1. Pagó los intereses sobre las obligaciones.

Dic. 31. Registró los intereses devengados durante dos meses.

Paso a paso

**EJ 12-6 Registro de la emisión de obligaciones y amortización de un descuento con el método de línea recta** **OBJS. 2, 3**

✔ *b)* $2,122,340

El primer día de su ejercicio fiscal, Pretender Company emitió obligaciones por $18,500,000 a 5 años, con una tasa de 10%, para financiar sus operaciones de fabricación y venta de artículos de mejoras del hogar. Los intereses se pagan semestralmente. Las obligaciones se emitieron con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 12%, lo que generó que Pretender Company recibiera efectivo por $17,138,298.

*a)* Registre en asientos de diario lo siguiente:

1. La venta de las obligaciones.
2. El primer pago semestral de intereses. El descuento sobre la obligación se combina con el pago semestral de intereses (redondee al entero más cercano).
3. El segundo pago semestral de intereses. El descuento sobre la obligación se combina con el pago semestral de intereses (redondee al entero más cercano).

*b)* Determine el importe de los gastos por concepto de intereses de la obligación durante el primer año.

*c)* Explique por qué la empresa fue capaz de emitir bonos por $17,138,298, y no por el valor nominal de $18,500,000.

Paso a paso

### EJ 12-7 Registro de la emisión de obligaciones y amortización de una prima con el método de línea recta

OBJS. 2, 3

Lerner Corporation es un mayorista de productos de reparación para fabricantes de equipo. El 1 de abril de 2016, la empresa emitió $12,000,000 de obligaciones de 8%, a 5 años y una tasa de interés de mercado (efectiva) de 6%; recibió efectivo por $13,023,576. Los intereses se pagarán semestralmente el 1 de abril y el 1 de octubre. Registre en asientos de diario las siguientes operaciones:

*a*) La venta de obligaciones el 1 de marzo de 2016.

*b*) El primer pago de intereses el 1 de octubre de 2016, y la amortización de la prima de la obligación durante seis meses con el método de línea recta (redondee al entero más cercano).

*c*) Explique por qué la empresa fue capaz de emitir una obligación por $13,023,576, y no por el valor nominal de $12,000,000.

### EJ 12-8 Registro de la emisión y redención de obligaciones; pérdida

OBJ. 3

El 1 de marzo de 2016, Adele Corp., una empresa mayorista de equipo musical, emitió $22,000,000 de obligaciones redimibles a una tasa de 7%, a 20 años y con intereses por pagar el 1 de marzo y el 1 de septiembre. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural. Registre en asientos de diario las siguientes transacciones:

2016

Mar. 1. Emitió obligaciones por efectivo a su valor nominal.

Sept. 1. Pagó los intereses sobre las obligaciones.

2020

Sep. 1. Redimió la emisión de la obligación a $102, la tasa prevista en el contrato bilateral de emisión. (Omita el asiento del pago de intereses.)

### EJ 12-9 Registro de la emisión y redención de obligaciones; ganancia

OBJ. 3

El 1 de mayo de 2016, Emil Corp. fabrica y vende motores eólicos. Para financiar sus operaciones, la empresa emitió $15,000,000 de obligaciones redimibles a una tasa de 9%, por 20 años, con intereses por pagar el 1 de mayo y el 1 de noviembre. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural. Registre en asientos de diario las siguientes transacciones:

2016

Mayo 1. Emitió las obligaciones por efectivo a su valor nominal.

Nov. 1. Pagó los intereses sobre las obligaciones.

2022

Nov. 1. Redimió la emisión de la obligación a $96, la tasa prevista en el contrato bilateral de emisión. (Omita el asiento del pago de intereses.)

### EJ 12-10 Registro de transacciones de la emisión de un documento a plazo

OBJ. 4

El primer día del ejercicio fiscal, Shiller Company solicitó un crédito por $85,000 y a cambio emitió un documento a plazo con una tasa de 7%, por 7 años al Soros Bank. El documento establece pagos anuales de $15,772, el primero de los cuales debe efectuarse el último día del ejercicio fiscal. El primer pago consiste en intereses de $5,950 y reembolso del principal por $9,822.

*a*) Registre en asientos de diario lo siguiente:

1. Emitió documentos a plazo por efectivo el primer día del ejercicio fiscal.
2. Cubrió el primer pago anual del documento.

*b*) Explique la forma en que deben reportarse los documentos a plazo en el balance general al final del primer año.

Paso a paso

### EJ 12-11 Registro de transacciones de la emisión de un documento a plazo OBJ. 4

El 1 de enero de 2016, Hebron Company obtuvo $175,000 por un documento a plazo con una tasa de 8% por 5 años, del Ventsam Bank. El documento establece pagos anuales de $43,380 a partir del 31 de diciembre de 2016. Registre en asientos de diario lo siguiente:

2016

Ene. 1. Emitió los documentos por efectivo a su valor nominal.

Dic. 1. Cubrió el pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses de $14,000 y un principal de $29,830.

2019

Dic. 1. Cubrió el pago anual sobre el documento, incluyendo los intereses por $6,253. El resto del pago redujo el saldo del principal del documento.

### EJ 12-12 Registro de transacciones de la emisión de un documento a plazo OBJ. 4

El 1 de enero 2016, Bryson Company obtuvo $147,750 por un documento a plazo con una tasa de 7% por 4 años del Campbell Bank. El documento requiere pagos anuales de $43,620 a partir del 31 de diciembre de 2016.

*a*) Prepare la tabla de amortización de este documento a plazo, similar a la que se presentó en la figura 4.

*b*) Registre en asientos de diario la emisión del documento y los cuatro pagos anuales.

*c*) Describa cómo se reporta el pago anual del documento en el estado de resultados de 2016.

### EJ 12-13 Reporte de obligaciones OBJ. 5

Al inicio del año en curso, estaban en circulación dos emisiones de obligaciones (Simmons Industries, a 7% por 20 años y Hunter Corporation a 8% por 10 años). Durante el año, la emisión de la obligación de Simmon Industries fue redimida, lo que implicó una pérdida significativa que se reportó como una partida extraordinaria en el estado de resultados. Al final del año, la emisión de la obligación de Hunter Corporation se reportó como pasivo no circulante. Las obligaciones de la empresa vencían a principios del año siguiente.

Identifique los defectos en la forma de reportar las dos emisiones.

### EJ 12-14 Frecuencia con que se gana el interés OBJ. 6

Los siguientes datos se obtuvieron de los reportes anuales recientes de Southwest Airlines, quien opera una aerolínea de bajo costo en más de 50 ciudades de Estados Unidos:

| | Año en curso | Año anterior |
|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $147,000,000 | $194,000,000 |
| Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta | 685,000,000 | 323,000,000 |

*a*) Determine la frecuencia con que se gana el interés para el año en curso y el año anterior. Redondee a un decimal.

*b*) ¿A qué conclusiones llega?

### EJ 12-15 Frecuencia con que se gana el interés OBJ. 6

Loomis, Inc. reportó los siguientes datos en sus estados de resultados de 2016 y 2015:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $ 13,500,000 | $ 16,000,000 |
| Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta | 310,500,000 | 432,000,000 |

*a*) Determine la frecuencia con que se gana el interés para 2016 y 2015. Redondee a un decimal.

*b*) ¿La frecuencia con que se gana el interés ha mejorado o empeorado?

**EJ 12-16 Frecuencia con que se gana el interés** **OBJ. 6**

Iacouva Company reportó los siguientes datos en sus estados de resultados de 2016 y 2015:

| | 2016 | 2015 |
|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $5,000,000 | $5,000,000 |
| Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta | 3,500,000 | 6,000,000 |

*a)* Determine la frecuencia con que se gana el interés para 2016 y 2015. Redondee a un decimal.

*b)* ¿A qué conclusiones llega?

**Apéndice 1**

**EJ 12-17 Valor presente de importes por vencer**

Tommy John recibirá $1,000,000 dentro de tres años. La tasa de interés vigente de mercado es 10%.

*a)* Utilizando el valor presente de $1 en la tabla de la figura 8, determine el valor presente de este importe capitalizable anualmente.

*b)* ¿Por qué el valor presente es menor que los $1,000,000 que se recibirán en el futuro?

**Apéndice 1**

**EJ 12-18 Valor presente de una anualidad**

Determine el valor presente de $200,000 que se recibirán al final de cada uno de cuatro años con base en una tasa de interés de 7%, capitalizable anualmente, del modo siguiente:

*a)* Mediante cálculos sucesivos, con base en la tabla de valor presente de la figura 8.

*b)* Por medio de la tabla de valor presente de la figura 10.

*c)* ¿Por qué el valor presente de los cuatro recibos de efectivo por $200,000 es menor que los $800,000 que se recibirán en el futuro?

**Apéndice 1**

**EJ 12-19 Valor presente de una anualidad**

✔ $40,395,063

El 1 de enero de 2016 usted gana $50,000,000 en la lotería estatal. El premio de $50,000,000 se pagará en plazos iguales de $6,250,000 durante 8 años. Los pagos se realizarán el 31 de diciembre de cada año, a partir del 31 de diciembre de 2016. Si la tasa de interés actual es de 5%, determine el valor presente de sus ganancias. Aplique las tablas de valor presente del apéndice A.

**Apéndice 1**

**EJ 12-20 Valor presente de una anualidad**

Suponga los mismos datos del ejercicio 12-19, con excepción de la tasa de interés actual que será de 12%.

¿El valor presente de sus ganancias al utilizar una tasa de interés de 12% será la mitad del valor presente de sus ganancias si aplica una tasa de interés de 5%? Explique su respuesta.

**Apéndice 1**

**EJ 12-21 Valor presente de obligaciones por pagar; descuento**

Pinder Co. fabrica y vende equipo de video de alta calidad. Para financiar sus operaciones, la empresa emitió $25,000,000 de obligaciones con una tasa de 7% por 5 años, intereses que se pagarán semestralmente a una tasa de interés de mercado (efectiva) de 9%. Determine el valor presente de las obligaciones por pagar a partir de las tablas de valor presente de las figuras 8 y 10. Redondee al entero más cercano.

**Apéndice 1**

**EJ 12-22 Valor presente de obligaciones por pagar; prima**

✔ $45,323,443

Moss Co. emitió $42,000,000 de obligaciones con una tasa de 11% por 5 años, intereses que se deben pagar semestralmente a una tasa de interés de mercado (efectiva) de 9%. Determine el valor presente de las obligaciones por pagar con base en las tablas de valor presente de las figuras 8 y 10. Redondee al entero más cercano.

**Apéndice 2**
**EJ 12-23 Amortización de descuento con el método de intereses**

✔ *b)* **$3,923,959**

El primer día de su ejercicio fiscal, Ebert Company emitió $50,000,000 de obligaciones con una tasa de 7% por 10 años, para financiar sus operaciones. Los intereses se pagarán semestralmente. Las obligaciones se emitieron con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 9%, lo que hizo que Ebert Company recibiera efectivo por $43,495,895. La empresa aplica el método de intereses.

*a)* Registre en asientos de diario de lo siguiente:
1. La venta de las obligaciones.
2. El primer pago semestral de intereses, que incluye la amortización de un descuento. Redondee al entero más cercano.
3. El segundo pago semestral de intereses, que incluye la amortización de un descuento. Redondee al entero más cercano.

*b)* Calcule el importe de los gastos financieros por concepto de intereses de la obligación durante el primer año.

*c)* Explique por qué la empresa pudo emitir obligaciones por $43,495,895 en vez de por el valor nominal de $50,000,000.

**Apéndice 2**
**EJ 12-24 Amortización de prima con el método de intereses**

✔ *b)* **$1,662,619**

Shunda Corporation es un mayorista de refacciones para fabricantes. El 1 de enero de 2016, la empresa emitió 22,000,000 de obligaciones con una tasa de 9% por 5 años, con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 7%, además de efectivo por $23,829,684. Los intereses se deben pagar semestralmente. El ejercicio fiscal de Shunda Corporation inicia el 1 de enero. La empresa utiliza el método de intereses.

*a)* Registre en asientos de diario las siguientes operaciones:
1. La venta de las obligaciones.
2. El primer pago semestral de intereses, que incluye la amortización de una prima. Redondee al entero más cercano.
3. El segundo pago semestral de intereses, que incluye la amortización de una prima. Redondee al entero más cercano.

*b)* Calcule el importe de los gastos por concepto de intereses de la obligación durante el primer año.

*c)* Explique por qué la empresa pudo emitir obligaciones por $23,829,684, en vez de por el valor nominal de $22,000,000.

**Apéndices 1 y 2**
**EJ 12-25 Cálculo de las ganancias de una obligación, amortización de prima con el método de intereses y gastos por concepto de intereses**

✔ *a)* **$37,702,483**
✔ *c)* **$225,620**

Ware Co. fabrica y vende repuestos para motocicletas. El primer día de su ejercicio fiscal, la empresa emitió $35,000,000 de obligaciones con una tasa de 12% por 5 años, una tasa de interés de mercado (efectiva) de 10% e intereses que se deben pagar semestralmente. Calcule lo siguiente y presente las cifras que utilice en sus cálculos:

*a)* El importe de los ingresos en efectivo por la venta de las obligaciones. Utilice las tablas de valor presente de las figuras 8 y 10. Redondee al entero más cercano.

*b)* El monto de la prima que se amortizará durante el primer periodo de pago semestral de intereses, con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.

*c)* El importe de la prima que se amortizará durante el segundo periodo semestral de pago de intereses, según el método de intereses. Redondee al entero más cercano.

*d)* El monto de gastos por concepto de intereses de la obligación durante el primer año.

**Apéndices 1 y 2**
**EJ 12-26 Cálculo de las ganancias de una obligación, amortización del descuento con el método de intereses y gastos por concepto de intereses**

✔ *a)* **$71,167,524**
✔ *b)* **$670,051**

Boyd Co. fabrica y vende equipo de aviación. El primer día del ejercicio fiscal, la empresa emite $80,000,000 de obligaciones con una tasa de 9% a 5 años, una tasa de interés de mercado (efectiva) de 12% e intereses a pagar semestralmente. Calcule lo siguiente y presente las cifras que utilice en sus cálculos:

(*Continúa*)

*a*) El importe de los ingresos en efectivo por la venta de las obligaciones. Utilice las tablas de valor presente de las figuras 8 y 10. Redondee al entero más cercano.

*b*) El monto del descuento que se amortizará durante el primer periodo de pago semestral de intereses, con base en el método de intereses. Redondee al entero más cercano.

*c*) El importe del descuento que se amortizará durante el segundo periodo de pago semestral de intereses, según el método de intereses. Redondee al entero más cercano.

*d*) El monto de los gastos por concepto de intereses de la obligación durante el primer año.

# Serie de problemas A

**PR 12-1A Efecto del financiamiento en la utilidad por acción** OBJ. 1

✔ 1. Plan 3: $1.44

Tres planes distintos de financiamiento para una empresa con valor de $18,000,000 son analizados por sus organizadores. Con base en cada plan, los valores se emitirán a su valor par o a su valor nominal, y la tasa de Impuesto Sobre la Renta se estima en 40% de la utilidad:

| | Plan 1 | Plan 2 | Plan 3 |
|---|---|---|---|
| Obligaciones a 8% | — | — | $ 9,000,000 |
| Acciones preferentes a 4%, valor par $20 | — | $ 9,000,000 | 4,500,000 |
| Acciones comunes, valor par $10 | $18,000,000 | 9,000,000 | 4,500,000 |
| Total | $18,000,000 | $18,000,000 | $18,000,000 |

**Instrucciones**

1. Para cada plan, determine la utilidad por acción del capital común. Asuma que la utilidad antes de intereses e Impuesto Sobre la Renta de la obligación es de $2,100,000.
2. Determine la utilidad por acción del capital común para cada plan. Considere que la utilidad antes de intereses e Impuesto Sobre la Renta de la obligación suma $1,050,000.
3. Analice las ventajas y desventajas de cada plan.

**PR 12-2A Descuento de una obligación, registro de transacciones de obligaciones por pagar** OBJS. 2, 3

✔ 3. $1,232,685

Libro mayor

Paso a paso

El 1 de julio de 2016, Merideth Industries Inc. emitió $28,500,000 de obligaciones con una tasa de 8% por 10 años, con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 9%, y recibió efectivo por $26,646,292. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario el importe de los ingresos en efectivo por la emisión de las obligaciones el 1 de julio de 2016.
2. Registre en asientos de diario lo siguiente:
   *a*) El primer pago semestral de intereses el 31 de diciembre de 2016, y la amortización del descuento de la obligación con el método de línea recta. Redondee al entero más cercano.
   *b*) El pago de intereses el 30 de junio de 2017, y la amortización del descuento de la obligación con el método de línea recta. Redondee al entero más cercano.
3. Determine los gastos totales por concepto de intereses durante 2016.
4. ¿Los ingresos de la obligación siempre serán menores que el valor nominal de la misma cuando la tasa contratada es menor que la tasa de interés de mercado?
5. (Apéndice 1) Calcule el precio de $26,646,292 que la empresa obtuvo por las obligaciones con las tablas de valor presente del Apéndice A del libro. Redondee al entero más cercano.

**PR 12-3A Prima de una obligación, registro de transacciones de obligaciones por pagar** OBJS. 2, 3

✔ 3. $2,600,141

Libro mayor

Saverin Inc. fabrica y vende equipo para exteriores. El 1 de julio de 2016, la empresa emitió $62,500,000 de obligaciones con una tasa de 9% por 10 años y una tasa de interés de mercado (efectiva) de 8%; recibió efectivo por $66,747,178. Los intereses sobre las obligaciones se deben pagar de manera semestral el 31 de diciembre y el 30 de junio. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario el importe de los ingresos en efectivo por la emisión de las obligaciones el 1 de julio de 2016.
2. Registre en asientos de diario las siguientes operaciones:
   *a*) El primer pago semestral de intereses el 31 de diciembre de 2016, y la amortización de la prima de la obligación con base en el método de línea recta. Redondee la cifra.
   *b*) El pago de intereses el 30 de junio de 2017, y la amortización de la prima de la obligación con base en el método de línea recta. Redondee al entero más cercano.
3. Determine los gastos totales por concepto de intereses durante 2016.
4. ¿Los ingresos de la obligación siempre serán mayores que el valor nominal de las obligaciones cuando la tasa contratada es mayor que la tasa de interés de mercado?
5. (Apéndice 1) Calcule el precio de $66,747,178 que se recibieron por las obligaciones con las tablas de valor presente del Apéndice A del libro. Redondee al entero más cercano.

---

**PR 12-4A Asientos de obligaciones por pagar y transacciones de documentos a plazo** OBJS. 3, 4

✔ 3. $64,317,346

Libro mayor

Paso a paso

Winklevoss Inc., cuyo ejercicio fiscal es el año natural, efectuó las transacciones siguientes:

2016

Julio 1. Emitió $74,000,000 de obligaciones redimibles con una tasa de 11% por 20 años, fechados el 1 de julio de 2016 y con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 13%; recibió efectivo por $63,532,267. Los intereses se deben pagar semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio.

Oct. 1. Pidió prestados $200,000, con un documento a plazo con una tasa de 6% por 6 años, del Nicks Bank. El documento establece pagos anuales de $40,673, el primero de los cuales debe efectuarse el 30 de septiembre de 2017.

Dic. 31. Acumuló $3,000 de intereses sobre el documento a plazo. Los intereses se pagarán en la fecha del siguiente pago del documento.

31. Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. La amortización del descuento de la obligación de $261,693 se combina con el pago semestral de intereses.

31. Cerró la cuenta de gastos por concepto de intereses.

2017

Junio 30. Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. La amortización del descuento de la obligación de $261,693 se combina con el pago semestral de intereses.

Sept. 30. Cubrió el pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses por $12,000 y principal de $28,673.

Dic. 31. Devengó $2,570 de intereses sobre el documento a plazo. Los intereses se liquidarán en la fecha del siguiente pago del documento.

31. Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. La amortización del descuento de la obligación de $261,693 se combina con el pago semestral de intereses.

31. Cerró la cuenta de gastos por concepto de intereses.

2018

Junio 30. Registró la redención de las obligaciones, las cuales fueron redimidas a 98. El saldo en la cuenta del descuento de la obligación es de $9,420,961, después de que se registraron el pago de intereses y la amortización del descuento. (Registre sólo la redención.)

Sep. 30. Cubrió el segundo pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses por $10,280 y un principal de $30,393.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones anteriores. Redondee todos los importes al entero más cercano.
2. Indique el importe de los gastos por concepto de intereses en: *a*) 2016 y *b*) 2017.
3. Determine el valor neto en libros de las obligaciones al 31 de diciembre de 2017.

**Apéndices 1 y 2**

**PR 12-5A Descuento de una obligación, registro de transacciones de obligaciones por pagar, método de intereses de amortización del descuento de una obligación**

✔ 3. $1,199,083

El 1 de julio de 2016, Merideth Industries Inc. emitió $28,500,000 en obligaciones a 10 años, con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 9%, y recibió efectivo por $26,646,292. Los intereses sobre las obligaciones se deben liquidar semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario el importe de los ingresos en efectivo por la emisión de las obligaciones.
2. Registre en asientos de diario lo siguiente:
   *a*) El primer pago semestral de intereses el 31 de diciembre de 2016, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.
   *b*) El pago de intereses el 30 de junio de 2017, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.
3. Determine los gastos totales por concepto de intereses durante 2016.

**Apéndices 1 y 2**

**PR 12-6A Prima de una obligación, registro de transacciones de obligaciones por pagar, método de intereses de amortización del descuento de una obligación**

✔ 3. $2,669,887

Saverin, Inc. fabrica y vende equipo para exteriores. El 1 de julio de 2016, la empresa emitió $62,500,000 de obligaciones a 9% por 10 años, con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 8%, y recibió efectivo por $66,747,178. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario el importe de los ingresos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Registre en asientos de diario lo siguiente:
   *a*) El primer pago semestral de intereses el 31 de diciembre de 2016, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.
   *b*) El pago de intereses el 30 de junio de 2017, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.
3. Determine los gastos totales por concepto de intereses durante 2016.

## Serie de problemas B

**PR 12-1B Efecto del financiamiento en la utilidad por acción** OBJ. 1

✔ 1. Plan 3: $2.84

Tres planes para financiar una corporación con $80,000,000 son analizados por sus organizadores. Con base en cada plan, los valores o títulos se emitirán a su valor par o nominal, mientras que la tasa del Impuesto Sobre la Renta se estima en 40% de la utilidad.

| | Plan 1 | Plan 2 | Plan 3 |
|---|---|---|---|
| Obligaciones al 9% | — | — | $40,000,000 |
| Acciones preferente de 5%, valor par $25 | — | $40,000,000 | 20,000,000 |
| Acciones comunes, valor par$20 | $80,000,000 | 40,000,000 | 20,000,000 |
| Total | $80,000,000 | $80,000,000 | $80,000,000 |

**Instrucciones**

1. Determine en cada plan la utilidad por acción del capital común si se supone que la utilidad antes de intereses e Impuesto Sobre la Renta de la obligación es de $10,000,000.
2. Para cada plan, determine la utilidad por acción del capital común. Asuma que la utilidad antes de intereses e Impuesto Sobre la Renta de la obligación suma $6,000,000.
3. ➡ Analice las ventajas y desventajas de cada plan.

✔ 3. $2,392,269

Libro mayor

Paso a paso

**PR 12-2B Descuento de una obligación, registro de transacciones de obligaciones por pagar** **OBJS. 2, 3**

El 1 de julio de 2016, Livingston Corporation, un mayorista de equipo electrónico, emitió $46,000,000 de obligaciones con una tasa de 10% por 20 años y una tasa de interés de mercado (efectiva) de 11%; recibió efectivo por $42,309,236. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario el importe de los ingresos en efectivo por la emisión de las obligaciones el 1 de julio de 2016.
2. Registre en asientos de diario lo siguiente:
   *a)* El primer pago semestral de intereses el 31 de diciembre de 2016, y la amortización del descuento de la obligación con el método de línea recta. Redondee al entero más cercano.
   *b)* El pago semestral de intereses el 30 de junio de 2017 y la amortización del descuento de la obligación con el método de línea recta. Redondee al entero más cercano.
3. Determine los gastos totales por concepto de intereses durante 2016.
4. ¿Los ingresos de la obligación siempre serán menores que el valor nominal de la misma cuando la tasa contratada es menor que la tasa de interés de mercado?
5. (*Apéndice 1*) Calcule con las tablas de valor presente del Apéndice A del libro el precio de $42,309,236 que recibió la empresa por las obligaciones. Redondee al entero más cercano.

**PR 12-3B Prima de una obligación, registro de transacciones de obligaciones por pagar** **OBJS. 2,3**

✔ 3. $3,494,977

Libro mayor

Rodgers Corporation fabrica y vende equipo de futbol. El 1 de julio de 2016 emitió $65,000,000 de obligaciones con una tasa de 12% por 10 años, una tasa de interés de mercado (efectiva) de 10%; recibió efectivo por $73,100,469. Los intereses sobre las obligaciones se deben pagar semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario el asiento del importe de los ingresos en efectivo por la emisión de las obligaciones el 1 de julio de 2016.
2. Registre en asientos de diario lo siguiente:
   *a)* El primer pago semestral de intereses el 31 de diciembre de 2016, y la amortización de la prima de la obligación con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano.)
   *b)* El pago de intereses el 30 de junio de 2017, y la amortización de la prima de la obligación con el método de línea recta. (Redondee al entero más cercano).
3. Determine los gastos totales por concepto de intereses durante 2016.
4. ¿Los ingresos de la obligación siempre serán mayores que el valor nominal de la misma cuando la tasa contratada es mayor que la tasa de interés de mercado?
5. (*Apéndice 1*) Calcule con las tablas de valor presente del Apéndice A del libro el precio de $73,100,649 que recibió la empresa por las obligaciones. Redondee al entero más cercano.

**PR 12-4B Registro de obligaciones por pagar y transacciones de documentos a plazo** **OBJS. 3, 4**

✔ 3. $61,644,484

Libro mayor

Paso a paso

Montague Inc., cuyo ejercicio fiscal es el año natural, efectuó las transacciones siguientes:

2016

Julio 1. Emitió $55,000,000 de obligaciones redimibles con una tasa de 9% por 10 años, fechado el 1 de julio de 2016 y con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 7%; recibió efectivo por $62,817,040. Los intereses se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio.

Oct. 1. Pidió prestados $450,000, con un documento a plazo con una tasa de 8%, por 6 años, del Intexicon Bank. El documento establece pagos anuales de $97,342, el primero de los cuales se debe efectuar el 30 de septiembre de 2017.

Dic. 31. Devengó $9,000 de intereses sobre el documento a plazo. Los intereses se deben liquidar en la fecha del siguiente pago del documento.

31. Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. La amortización del descuento de la obligación de $390,852 se combina con el pago semestral de intereses.

31. Cerró la cuenta de gastos por concepto de intereses.

(*Continúa*)

2017

Junio 30. Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. La amortización del descuento de $390,852 se combina con el pago semestral de intereses.

Sep. 30. Cubrió el pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses por $36,000 y un principal de $61,342.

Dic. 31. Devengó $7,773 de intereses sobre el documento a plazo. Los intereses se deben liquidar en la fecha del siguiente pago del documento.

31. Pagó los intereses semestrales sobre las obligaciones. La amortización del descuento sobre la obligación de $390,852 se combina con el pago semestral de intereses.

31. Cerró la cuenta de gastos por concepto de intereses.

2018

Junio 30. Registró la redención de las obligaciones a $103. El saldo en la cuenta de la prima de la obligación es de $6,253,632 después de que se registraron el pago de intereses y la amortización de la prima. Registre sólo la redención.

Sep. 30. Cubrió el segundo pago anual sobre el documento, el cual consistió en intereses de $31,093 y un principal de $66,249.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario las transacciones anteriores.
2. Indique el importe de los gastos por concepto de intereses en *a*) 2016 y *b*) 2017.
3. Determine el valor neto en libros de las obligaciones al 31 de diciembre de 2017.

---

✔ 3. $2,327,008

**Apéndices 1 y 2**

**PR 12-5B Descuento de una obligación, registro de transacciones de obligaciones por pagar, método de intereses de amortización del descuento de una obligación**

El 1 de julio de 2016, Livingston Corporation, un mayorista de equipo electrónico, emitió $46,000,000 de obligaciones con una tasa de 10% por 20 años, una tasa de interés de mercado (efectiva) de 11%; recibió efectivo por $42,309,236. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán semestralmente el 31 de diciembre y el 30 de junio. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario el importe de los ingresos en efectivo por la venta de las obligaciones.
2. Registre en asientos de diario los asientos siguientes:
   *a*) El primer pago semestral de intereses el 31 de diciembre de 2016, y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.
   *b*) El pago de intereses el 30 de junio de 2017 y la amortización del descuento de la obligación con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.
3. Determine los gastos totales por concepto de intereses durante 2016.

---

**Apéndices 1 y 2**

**PR 12-6B Prima de una obligación, registro de transacciones de obligaciones por pagar, método de intereses de amortización de la prima de una obligación**

✔ 3. $3,655,023

Rodgers Corporation produce y vende equipo de futbol. El 1 de julio de 2016, la empresa emitió $65,000,000 de obligaciones al 12% por 10 años, con una tasa de interés de mercado (efectiva) de 12%; recibió efectivo por $73,100,469. Los intereses sobre las obligaciones se pagarán el 31 de diciembre y el 30 de junio. El ejercicio fiscal de la empresa es el año natural.

**Instrucciones**

1. Registre en asientos de diario el importe de los productos en efectivo por la emisión de las obligaciones.
2. Registre en asientos de diario los asientos para registrar lo siguiente:
   *a*) El primer pago semestral de intereses el 31 de diciembre de 2016, y la amortización de la prima de la obligación con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.
   *b*) El pago de intereses el 30 de junio de 2017, y la amortización de la prima de la obligación con el método de intereses. Redondee al entero más cercano.
3. Determine los gastos totales por concepto de intereses durante 2016.

# Casos y proyectos

### CP 12-1 Emisión de una obligación de General Electric

General Electric Capital, una división de General Electric, emplea de manera amplia la deuda a largo plazo. En un año reciente, GE Capital emitió $11,000 millones en deuda a largo plazo para los inversionistas, y a los pocos días presentó documentos legales para preparar otra emisión de deuda a largo plazo por $50,000 millones. Como resultado de esta última solicitud de emisión, disminuyó el precio de la oferta inicial (debido al mayor riesgo de deuda adicional).

> *Bill Gross, un administrador de fondos de inversión de bonos, "denunció la 'falta de candor' relacionada con el contrato reciente de deuda de GE. 'Fue el ejemplo más reciente y más atroz de maltrato hacia los tenedores de bonos. Además, adujo que GE no fue franca cuando GE Capital emitió $11,000 en bonos, una de las emisiones más grandes alguna vez efectuada por una corporación estadounidense. Lo que le molestó es que, tres días después, la empresa anunció su intención de vender hasta $50,000 millones en deuda adicional, certificados de depósito, acciones preferentes, warrants, cartas de crédito y pagarés en alguna fecha futura".*

En su opinión, ¿GE Capital actuó de forma no ética al vender $11,000 millones de deuda a largo plazo sin mencionar a los inversionistas que pocos días después presentaría documentos para preparar otra oferta de deuda por $50,000 millones?

*Fuente:* Jennifer Ablan, "Gross Shakes the Bond Market; GE Calms It, a Bit", Barron's, 25 de marzo de 2002.

### CP 12-2 Ética y conducta profesional en los negocios

Solar Industries desarrolla y produce paneles solares de alta eficiencia. La empresa tiene una emisión de obligaciones en circulación de $10,000,000, a 10%, por 30 años, fechada el 1 de julio de 2011. Las obligaciones vencen el 30 de junio de 2040. Algunos contratos bilaterales de emisión exigen que la empresa transfiera efectivo a un fondo especial llamado Fondo de amortización de obligaciones, durante la vigencia de la obligación. Estos fondos ayudan a garantizar a los inversionistas que existirá el efectivo suficiente para cubrir las obligaciones en la fecha de vencimiento.

El contrato bilateral exige un fondo de amortización de obligaciones, que tiene un saldo de $1,200,000 al 1 de julio de 2016. La empresa experimenta escasez de fondos debido a una adquisición reciente. Bob Lachgar, el tesorero, considera utilizar el fondo de amortización para cubrir la nómina y otras cuentas que se vencen al final del mes. El cuñado de Bob es fideicomisario en el fondo de amortización y ha mostrado su disposición para permitir que se utilice este fondo para cubrir temporalmente las necesidades de efectivo de la empresa.

Analice si la propuesta de Bob es adecuada.

### CP12-3 Valor presente

Alex Kelton ganó el premio principal en la Lotería de Colorado mientras visitaba a sus padres. Cuando llegó a la oficina por sus ganancias, le ofrecieron las tres opciones siguientes de pago:

*a)* Recibir $100,000,000 en efectivo hoy.

*b)* Recibir $25,000,000 hoy y $9,000,000 anuales durante ocho años, el primero de los cuales se efectuará en un año a partir de hoy.

*c)* Recibir $15,000,000 anuales durante 10 años y obtener el primer pago anual dentro de un año a partir de hoy.

Bajo el supuesto de que la tasa de interés efectiva es de 7%, ¿cuál opción de pago debe elegir Alex? Explique su respuesta y ofrezca los cálculos de apoyo necesarios.

*Source:* Jennifer Ablan, "Gross Shakes the Bond Market; GE Calms It, a Bit," *Barron's,* March 25, 2002.

### CP 12-4 Acciones preferentes frente a obligaciones

Xentec Inc. decidió ampliar sus operaciones para adquirir y operar cursos de golf. El siguiente es el extracto de una conversación entre el CEO, Peter Kilgallon, y el vicepresidente de finanzas, Dan Baron:

*Peter:* Dan, ¿has pensado cómo financiaremos la compra de Sweeping Bluff Golf Course?

*Dan:* Bueno, las dos opciones básicas, desde mi punto de vista, son la emisión de acciones preferentes o de obligaciones. El mercado de capital está un poco deprimido en este momento. Corre el rumor de que el Banco de la Reserva Federal incrementará las tasas de interés este mes o el siguiente.

*Peter:* Sí, eso he oído. El problema es que no podemos esperar para ver qué ocurre. Debemos avanzar en la semana siguiente si queremos tener una oportunidad de concluir la compra del Sweeping Bluff Golf Course.

*Dan:* El mercado de obligaciones es fuerte ahora. Tal vez debemos emitir deuda en esta ocasión.

*Peter:* Coincido contigo. Los estados financieros del Sweeping Bluff Golf Course lucen bastante bien, excepto por la volatilidad de sus utilidades y sus flujos de efectivo. Pero eso es característico de la industria.

➡ Analice las ventajas y desventajas de emitir acciones preferentes en comparación con las obligaciones.

---

### CP 12-5 Financiamiento de la expansión de una empresa

Usted posee una participación en acciones comunes de 25% en YouOwnIt, una empresa familiar de equipo de construcción. Su hermana, quien es la gerente, ha propuesto una expansión de las instalaciones de la planta a un costo esperado de $26,000,000. Se han sugerido dos planes alternos como métodos para financiar la expansión. Cada uno de ellos se describe brevemente a continuación:

Plan 1. Emitir $26,000,000 de documentos con una tasa de 8% por 20 años, a su valor nominal.

Plan 2. Emitir 550,000 títulos de acciones comunes adicionales con un valor par de $10 a $20 cada una, y $15,000,000 de documentos con una tasa de 8% por 20 años, a su valor nominal.

A continuación se presenta el balance general al final del ejercicio fiscal previo:

**YouOwnIt, Inc.**
**Balance general al**
**31 de diciembre de 2016**

| | |
|---|---|
| **Activo** | |
| Activo circulante | $15,000,000 |
| Activo no circulante | 22,500,000 |
| Activo total | $37,500,000 |
| **Pasivo y capital contable** | |
| Pasivo | $11,250,000 |
| Capital común, $10 | 4,000,000 |
| Capital pagado en exceso del valor par | 500,000 |
| Utilidades retenidas | 21,750,000 |
| Pasivo y capital contable total | $37,500,000 |

La utilidad neta se ha mantenido relativamente constante durante varios años. Se espera que el programa de expansión incremente la utilidad anual antes de intereses e Impuesto Sobre la Renta de las obligaciones, de $2,667,000 en el año anterior a $5,000,000 durante este año. Su hermana le solicita que, como tesorero de la empresa, realice un análisis de cada plan de financiamiento.

1. Elabore una tabla en la que indique la utilidad esperada por acción del capital común bajo cada plan. Suponga una tasa de Impuesto Sobre la Renta de 40%. Redondee a dos decimales.
2. *a)* ➡ Analice los factores que deben considerarse para evaluar los dos planes.
   *b)* ➡ ¿Cuál plan ofrece en la actualidad el mayor beneficio para los accionistas? Respalde su opinión con argumentos.

---

### CP 12-6 Frecuencia con que se gana el interés

La siguiente información financiera se tomó de los estados financieros de **Staples, Inc.** (en miles):

| | Año 3 | Año 2 | Año 1 |
|---|---|---|---|
| Gastos por concepto de intereses | $ 173,751 | $ 214,824 | $ 237,025 |
| Utilidad antes del Impuesto Sobre la Renta | 1,459,141 | 1,356,595 | 1,155,894 |

1. ¿Cuál es la frecuencia con que se gana el interés de Staples en los años 3, 2 y 1? Redondee su respuesta a un decimal.
2. Evalúe el valor de esta razón para Staples.

# Apéndices


**A** Tablas de interés

**B** Asientos de reversión

**C** Nike, Inc., formulario fiscal 10-K correspondiente al ejercicio fiscal anual que terminó el 31 de mayo de 2013

**D** International Financial Reporting Standars (IFRS)

**E** Reconocimiento de los ingresos

# Apéndice A

## Tablas de interés

**Valor presente de $1 a un interés compuesto pagadero en *n* periodos**

| Periodos | 4.0% | 4.5% | 5% | 5.5% | 6% | 6.5% | 7% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0.96154 | 0.95694 | 0.95238 | 0.94787 | 0.94340 | 0.93897 | 0.93458 |
| 2 | 0.92456 | 0.91573 | 0.90703 | 0.89845 | 0.89000 | 0.88166 | 0.87344 |
| 3 | 0.88900 | 0.87630 | 0.86384 | 0.85161 | 0.83962 | 0.82785 | 0.81630 |
| 4 | 0.85480 | 0.83856 | 0.82270 | 0.80722 | 0.79209 | 0.77732 | 0.76290 |
| 5 | 0.82193 | 0.80245 | 0.78353 | 0.76513 | 0.74726 | 0.72988 | 0.71299 |
| 6 | 0.79031 | 0.76790 | 0.74622 | 0.72525 | 0.70496 | 0.68533 | 0.66634 |
| 7 | 0.75992 | 0.73483 | 0.71068 | 0.68744 | 0.66506 | 0.64351 | 0.62275 |
| 8 | 0.73069 | 0.70319 | 0.67684 | 0.65160 | 0.62741 | 0.60423 | 0.58201 |
| 9 | 0.70259 | 0.67290 | 0.64461 | 0.61763 | 0.59190 | 0.56735 | 0.54393 |
| 10 | 0.67556 | 0.64393 | 0.61391 | 0.58543 | 0.55839 | 0.53273 | 0.50835 |
| 11 | 0.64958 | 0.61620 | 0.58468 | 0.55491 | 0.52679 | 0.50021 | 0.47509 |
| 12 | 0.62460 | 0.58966 | 0.55684 | 0.52598 | 0.49697 | 0.46968 | 0.44401 |
| 13 | 0.60057 | 0.56427 | 0.53032 | 0.49856 | 0.46884 | 0.44102 | 0.41496 |
| 14 | 0.57748 | 0.53997 | 0.50507 | 0.47257 | 0.44230 | 0.41410 | 0.38782 |
| 15 | 0.55526 | 0.51672 | 0.48102 | 0.44793 | 0.41727 | 0.38883 | 0.36245 |
| 16 | 0.53391 | 0.49447 | 0.45811 | 0.42458 | 0.39365 | 0.36510 | 0.33873 |
| 17 | 0.51337 | 0.47318 | 0.43630 | 0.40245 | 0.37136 | 0.34281 | 0.31657 |
| 18 | 0.49363 | 0.45280 | 0.41552 | 0.38147 | 0.35034 | 0.32189 | 0.29586 |
| 19 | 0.47464 | 0.43330 | 0.39573 | 0.36158 | 0.33051 | 0.30224 | 0.27651 |
| 20 | 0.45639 | 0.41464 | 0.37689 | 0.34273 | 0.31180 | 0.28380 | 0.25842 |
| 21 | 0.43883 | 0.39679 | 0.35894 | 0.32486 | 0.29416 | 0.26648 | 0.24151 |
| 22 | 0.42196 | 0.37970 | 0.34185 | 0.30793 | 0.27751 | 0.25021 | 0.22571 |
| 23 | 0.40573 | 0.36335 | 0.32557 | 0.29187 | 0.26180 | 0.23494 | 0.21095 |
| 24 | 0.39012 | 0.34770 | 0.31007 | 0.27666 | 0.24698 | 0.22060 | 0.19715 |
| 25 | 0.37512 | 0.33273 | 0.29530 | 0.26223 | 0.23300 | 0.20714 | 0.18425 |
| 26 | 0.36069 | 0.31840 | 0.28124 | 0.24856 | 0.21981 | 0.19450 | 0.17220 |
| 27 | 0.34682 | 0.30469 | 0.26785 | 0.23560 | 0.20737 | 0.18263 | 0.16093 |
| 28 | 0.33348 | 0.29157 | 0.25509 | 0.22332 | 0.19563 | 0.17148 | 0.15040 |
| 29 | 0.32065 | 0.27902 | 0.24295 | 0.21168 | 0.18456 | 0.16101 | 0.14056 |
| 30 | 0.30832 | 0.26700 | 0.23138 | 0.20064 | 0.17411 | 0.15119 | 0.13137 |
| 31 | 0.29646 | 0.25550 | 0.22036 | 0.19018 | 0.16425 | 0.14196 | 0.12277 |
| 32 | 0.28506 | 0.24450 | 0.20987 | 0.18027 | 0.15496 | 0.13329 | 0.11474 |
| 33 | 0.27409 | 0.23397 | 0.19987 | 0.17087 | 0.14619 | 0.12516 | 0.10723 |
| 34 | 0.26355 | 0.22390 | 0.19035 | 0.16196 | 0.13791 | 0.11752 | 0.10022 |
| 35 | 0.25342 | 0.21425 | 0.18129 | 0.15352 | 0.13011 | 0.11035 | 0.09366 |
| 40 | 0.20829 | 0.17193 | 0.14205 | 0.11746 | 0.09722 | 0.08054 | 0.06678 |
| 45 | 0.17120 | 0.13796 | 0.11130 | 0.08988 | 0.07265 | 0.05879 | 0.04761 |
| 50 | 0.14071 | 0.11071 | 0.08720 | 0.06877 | 0.05429 | 0.04291 | 0.03395 |

**Valor presente de $1 a un interés compuesto pagadero en *n* periodos**

| Periodos | 8% | 9% | 10% | 11% | 12% | 13% | 14% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0.92593 | 0.91743 | 0.90909 | 0.90090 | 0.89286 | 0.88496 | 0.87719 |
| 2 | 0.85734 | 0.84168 | 0.82645 | 0.81162 | 0.79719 | 0.78315 | 0.76947 |
| 3 | 0.79383 | 0.77218 | 0.75131 | 0.73119 | 0.71178 | 0.69305 | 0.67497 |
| 4 | 0.73503 | 0.70843 | 0.68301 | 0.65873 | 0.63552 | 0.61332 | 0.59208 |
| 5 | 0.68058 | 0.64993 | 0.62092 | 0.59345 | 0.56743 | 0.54276 | 0.51937 |
| 6 | 0.63017 | 0.59627 | 0.56447 | 0.53464 | 0.50663 | 0.48032 | 0.45559 |
| 7 | 0.58349 | 0.54703 | 0.51316 | 0.48166 | 0.45235 | 0.42506 | 0.39964 |
| 8 | 0.54027 | 0.50187 | 0.46651 | 0.43393 | 0.40388 | 0.37616 | 0.35056 |
| 9 | 0.50025 | 0.46043 | 0.42410 | 0.39092 | 0.36061 | 0.33288 | 0.30751 |
| 10 | 0.46319 | 0.42241 | 0.38554 | 0.35218 | 0.32197 | 0.29459 | 0.26974 |
| 11 | 0.42888 | 0.38753 | 0.35049 | 0.31728 | 0.28748 | 0.26070 | 0.23662 |
| 12 | 0.39711 | 0.35553 | 0.31863 | 0.28584 | 0.25668 | 0.23071 | 0.20756 |
| 13 | 0.36770 | 0.32618 | 0.28966 | 0.25751 | 0.22917 | 0.20416 | 0.18207 |
| 14 | 0.34046 | 0.29925 | 0.26333 | 0.23199 | 0.20462 | 0.18068 | 0.15971 |
| 15 | 0.31524 | 0.27454 | 0.23939 | 0.20900 | 0.18270 | 0.15989 | 0.14010 |
| 16 | 0.29189 | 0.25187 | 0.21763 | 0.18829 | 0.16312 | 0.14150 | 0.12289 |
| 17 | 0.27027 | 0.23107 | 0.19784 | 0.16963 | 0.14564 | 0.12522 | 0.10780 |
| 18 | 0.25025 | 0.21199 | 0.17986 | 0.15282 | 0.13004 | 0.11081 | 0.09456 |
| 19 | 0.23171 | 0.19449 | 0.16351 | 0.13768 | 0.11611 | 0.09806 | 0.08295 |
| 20 | 0.21455 | 0.17843 | 0.14864 | 0.12403 | 0.10367 | 0.08678 | 0.07276 |
| 21 | 0.19866 | 0.16370 | 0.13513 | 0.11174 | 0.09256 | 0.07680 | 0.06383 |
| 22 | 0.18394 | 0.15018 | 0.12285 | 0.10067 | 0.08264 | 0.06796 | 0.05599 |
| 23 | 0.17032 | 0.13778 | 0.11168 | 0.09069 | 0.07379 | 0.06014 | 0.04911 |
| 24 | 0.15770 | 0.12640 | 0.10153 | 0.08170 | 0.06588 | 0.05323 | 0.04308 |
| 25 | 0.14602 | 0.11597 | 0.09230 | 0.07361 | 0.05882 | 0.04710 | 0.03779 |
| 26 | 0.13520 | 0.10639 | 0.08391 | 0.06631 | 0.05252 | 0.04168 | 0.03315 |
| 27 | 0.12519 | 0.09761 | 0.07628 | 0.05974 | 0.04689 | 0.03689 | 0.02908 |
| 28 | 0.11591 | 0.08955 | 0.06934 | 0.05382 | 0.04187 | 0.03264 | 0.02551 |
| 29 | 0.10733 | 0.08215 | 0.06304 | 0.04849 | 0.03738 | 0.02889 | 0.02237 |
| 30 | 0.09938 | 0.07537 | 0.05731 | 0.04368 | 0.03338 | 0.02557 | 0.01963 |
| 31 | 0.09202 | 0.06915 | 0.05210 | 0.03935 | 0.02980 | 0.02262 | 0.01722 |
| 32 | 0.08520 | 0.06344 | 0.04736 | 0.03545 | 0.02661 | 0.02002 | 0.01510 |
| 33 | 0.07889 | 0.05820 | 0.04306 | 0.03194 | 0.02376 | 0.01772 | 0.01325 |
| 34 | 0.07305 | 0.05339 | 0.03914 | 0.02878 | 0.02121 | 0.01568 | 0.01162 |
| 35 | 0.06763 | 0.04899 | 0.03558 | 0.02592 | 0.01894 | 0.01388 | 0.01019 |
| 40 | 0.04603 | 0.03184 | 0.02209 | 0.01538 | 0.01075 | 0.00753 | 0.00529 |
| 45 | 0.03133 | 0.02069 | 0.01372 | 0.00913 | 0.00610 | 0.00409 | 0.00275 |
| 50 | 0.02132 | 0.01345 | 0.00852 | 0.00542 | 0.00346 | 0.00222 | 0.00143 |

**Valor presente de una anualidad ordinaria de $1 por periodo**

| Periodos | 4.0% | 4.5% | 5% | 5.5% | 6% | 6.5% | 7% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0.96154 | 0.95694 | 0.95238 | 0.94787 | 0.94340 | 0.93897 | 0.93458 |
| 2 | 1.88609 | 1.87267 | 1.85941 | 1.84632 | 1.83339 | 1.82063 | 1.80802 |
| 3 | 2.77509 | 2.74896 | 2.72325 | 2.69793 | 2.67301 | 2.64848 | 2.62432 |
| 4 | 3.62990 | 3.58753 | 3.54595 | 3.50515 | 3.46511 | 3.42580 | 3.38721 |
| 5 | 4.45182 | 4.38998 | 4.32948 | 4.27028 | 4.21236 | 4.15568 | 4.10020 |
| 6 | 5.24214 | 5.15787 | 5.07569 | 4.99553 | 4.91732 | 4.84101 | 4.76654 |
| 7 | 6.00205 | 5.89270 | 5.78637 | 5.68297 | 5.58238 | 5.48452 | 5.38929 |
| 8 | 6.73274 | 6.59589 | 6.46321 | 6.33457 | 6.20979 | 6.08875 | 5.97130 |
| 9 | 7.43533 | 7.26879 | 7.10782 | 6.95220 | 6.80169 | 6.65610 | 6.51523 |
| 10 | 8.11090 | 7.91272 | 7.72173 | 7.53763 | 7.36009 | 7.18883 | 7.02358 |
| 11 | 8.76048 | 8.52892 | 8.30641 | 8.09254 | 7.88687 | 7.68904 | 7.49867 |
| 12 | 9.38507 | 9.11858 | 8.86325 | 8.61852 | 8.38384 | 8.15873 | 7.94269 |
| 13 | 9.98565 | 9.68285 | 9.39357 | 9.11708 | 8.85268 | 8.59974 | 8.35765 |
| 14 | 10.56312 | 10.22283 | 9.89864 | 9.58965 | 9.29498 | 9.01384 | 8.74547 |
| 15 | 11.11839 | 10.73955 | 10.37966 | 10.03758 | 9.71225 | 9.40267 | 9.10791 |
| 16 | 11.65230 | 11.23402 | 10.83777 | 10.46216 | 10.10590 | 9.76776 | 9.44665 |
| 17 | 12.16567 | 11.70719 | 11.27407 | 10.86461 | 10.47726 | 10.11058 | 9.76322 |
| 18 | 12.65930 | 12.15999 | 11.68959 | 11.24607 | 10.82760 | 10.43247 | 10.05909 |
| 19 | 13.13394 | 12.59329 | 12.08532 | 11.60765 | 11.15812 | 10.73471 | 10.33560 |
| 20 | 13.59033 | 13.00794 | 12.46221 | 11.95038 | 11.46992 | 11.01851 | 10.59401 |
| 21 | 14.02916 | 13.40472 | 12.82115 | 12.27524 | 11.76408 | 11.28498 | 10.83553 |
| 22 | 14.45112 | 13.78442 | 13.16300 | 12.58317 | 12.04158 | 11.53520 | 11.06124 |
| 23 | 14.85684 | 14.14777 | 13.48857 | 12.87504 | 12.30338 | 11.77014 | 11.27219 |
| 24 | 15.24696 | 14.49548 | 13.79864 | 13.15170 | 12.55036 | 11.99074 | 11.46933 |
| 25 | 15.62208 | 14.82821 | 14.09394 | 13.41393 | 12.78336 | 12.19788 | 11.65358 |
| 26 | 15.98277 | 15.14661 | 14.37519 | 13.66250 | 13.00317 | 12.39237 | 11.82578 |
| 27 | 16.32959 | 15.45130 | 14.64303 | 13.89810 | 13.21053 | 12.57500 | 11.98671 |
| 28 | 16.66306 | 15.74287 | 14.89813 | 14.12142 | 13.40616 | 12.74648 | 12.13711 |
| 29 | 16.98371 | 16.02189 | 15.14107 | 14.33310 | 13.59072 | 12.90749 | 12.27767 |
| 30 | 17.29203 | 16.28889 | 15.37245 | 14.53375 | 13.76483 | 13.05868 | 12.40904 |
| 31 | 17.58849 | 16.54439 | 15.59281 | 14.72393 | 13.92909 | 13.20063 | 12.53181 |
| 32 | 17.87355 | 16.78889 | 15.80268 | 14.90420 | 14.08404 | 13.33393 | 12.64656 |
| 33 | 18.14765 | 17.02286 | 16.00255 | 15.07507 | 14.23023 | 13.45909 | 12.75379 |
| 34 | 18.41120 | 17.24676 | 16.19290 | 15.23703 | 14.36814 | 13.57661 | 12.85401 |
| 35 | 18.66461 | 17.46101 | 16.37419 | 15.39055 | 14.49825 | 13.68696 | 12.94767 |
| 40 | 19.79277 | 18.40158 | 17.15909 | 16.04612 | 15.04630 | 14.14553 | 13.33171 |
| 45 | 20.72004 | 19.15635 | 17.77407 | 16.54773 | 15.45583 | 14.48023 | 13.60552 |
| 50 | 21.48218 | 19.76201 | 18.25593 | 16.93152 | 15.76186 | 14.72452 | 13.80075 |

**Valor presente de una anualidad ordinaria de $1 por periodo**

| Periodos | 8% | 9% | 10% | 11% | 12% | 13% | 14% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0.92593 | 0.91743 | 0.90909 | 0.90090 | 0.89286 | 0.88496 | 0.87719 |
| 2 | 1.78326 | 1.75911 | 1.73554 | 1.71252 | 1.69005 | 1.66810 | 1.64666 |
| 3 | 2.57710 | 2.53129 | 2.48685 | 2.44371 | 2.40183 | 2.36115 | 2.32163 |
| 4 | 3.31213 | 3.23972 | 3.16987 | 3.10245 | 3.03735 | 2.97447 | 2.91371 |
| 5 | 3.99271 | 3.88965 | 3.79079 | 3.69590 | 3.60478 | 3.51723 | 3.43308 |
| 6 | 4.62288 | 4.48592 | 4.35526 | 4.23054 | 4.11141 | 3.99755 | 3.88867 |
| 7 | 5.20637 | 5.03295 | 4.86842 | 4.71220 | 4.56376 | 4.42261 | 4.28830 |
| 8 | 5.74664 | 5.53482 | 5.33493 | 5.14612 | 4.96764 | 4.79677 | 4.63886 |
| 9 | 6.24689 | 5.99525 | 5.75902 | 5.53705 | 5.32825 | 5.13166 | 4.94637 |
| 10 | 6.71008 | 6.41766 | 6.14457 | 5.88923 | 5.65022 | 5.42624 | 5.21612 |
| 11 | 7.13896 | 6.80519 | 6.49506 | 6.20652 | 5.93770 | 5.68694 | 5.45273 |
| 12 | 7.53608 | 7.16073 | 6.81369 | 6.49236 | 6.19437 | 5.91765 | 5.66029 |
| 13 | 7.90378 | 7.48690 | 7.10336 | 6.74987 | 6.42355 | 6.12181 | 5.84236 |
| 14 | 8.22424 | 7.78615 | 7.36669 | 6.96187 | 6.62817 | 6.30249 | 6.00207 |
| 15 | 8.55948 | 8.06069 | 7.60608 | 7.19087 | 6.81086 | 6.46238 | 6.14217 |
| 16 | 8.85137 | 8.31256 | 7.82371 | 7.37916 | 6.97399 | 6.60388 | 6.26506 |
| 17 | 9.12164 | 8.54363 | 8.02155 | 7.54879 | 7.11963 | 6.72909 | 6.37286 |
| 18 | 9.37189 | 8.75563 | 8.20141 | 7.70162 | 7.24967 | 6.83991 | 6.46742 |
| 19 | 9.60360 | 8.95011 | 8.36492 | 7.83929 | 7.36578 | 6.93797 | 6.55037 |
| 20 | 9.81815 | 9.12855 | 8.51356 | 7.96333 | 7.46944 | 7.02475 | 6.62313 |
| 21 | 10.01680 | 9.29224 | 8.64869 | 8.07507 | 7.56200 | 7.10155 | 6.68696 |
| 22 | 10.20074 | 9.44243 | 8.77154 | 8.17574 | 7.64465 | 7.16951 | 6.74294 |
| 23 | 10.37106 | 9.58021 | 8.88322 | 8.26643 | 7.71843 | 7.22966 | 6.79206 |
| 24 | 10.52876 | 9.70661 | 8.98474 | 8.34814 | 7.78432 | 7.28288 | 6.83514 |
| 25 | 10.67478 | 9.82258 | 9.07704 | 8.42174 | 7.84314 | 7.32998 | 6.87293 |
| 26 | 10.80998 | 9.92897 | 9.16095 | 8.48806 | 7.89566 | 7.37167 | 6.90608 |
| 27 | 10.93516 | 10.02658 | 9.23722 | 8.54780 | 7.94255 | 7.40856 | 6.93515 |
| 28 | 11.05108 | 10.11613 | 9.30657 | 8.60162 | 7.98442 | 7.44120 | 6.96066 |
| 29 | 11.15841 | 10.19828 | 9.36961 | 8.65011 | 8.02181 | 7.47009 | 6.98304 |
| 30 | 11.25778 | 10.27365 | 9.42691 | 8.69379 | 8.05518 | 7.49565 | 7.00266 |
| 31 | 11.34980 | 10.34280 | 9.47901 | 8.73315 | 8.08499 | 7.51828 | 7.01988 |
| 32 | 11.43500 | 10.40624 | 9.52638 | 8.76860 | 8.11159 | 7.53830 | 7.03498 |
| 33 | 11.51389 | 10.46444 | 9.56943 | 8.80054 | 8.13535 | 7.55602 | 7.04823 |
| 34 | 11.58693 | 10.51784 | 9.60857 | 8.82932 | 8.15656 | 7.57170 | 7.05985 |
| 35 | 11.65457 | 10.56682 | 9.64416 | 8.85524 | 8.17550 | 7.58557 | 7.07005 |
| 40 | 11.92461 | 10.75736 | 9.77905 | 8.95105 | 8.24378 | 7.63438 | 7.10504 |
| 45 | 12.10840 | 10.88120 | 9.86281 | 9.00791 | 8.28252 | 7.66086 | 7.12322 |
| 50 | 12.23348 | 10.96168 | 9.91481 | 9.04165 | 8.30450 | 7.67524 | 7.13266 |

# Apéndice B

## Asientos de reversión

Algunos asientos de ajuste que se registran al final del periodo contable afectan las transacciones que ocurren en el periodo siguiente. En tales casos, se utilizan asientos de reversión para simplificar el registro de las transacciones del periodo siguiente.

Por ejemplo, un asiento de ajuste del gasto por sueldos devengados afecta el primer pago de sueldos del periodo siguiente. Si no se utilizan asientos de reversión, debe incluirse un cargo en Sueldos por pagar por los sueldos devengados al final del periodo anterior. Además, también debe incluirse un cargo en Gasto por sueldos sólo por la parte de la nómina que es un gasto del periodo actual.

Sin embargo, el uso de los asientos de reversión simplifica el análisis y el registro del primer pago de sueldos en el periodo siguiente. Como lo indica su nombre, un *asiento de reversión* es exactamente lo opuesto del asiento de ajuste relacionado. Los importes y las cuentas son iguales al asiento de ajuste, pero se invierten los cargos y los abonos.

Los asientos de reversión se ejemplifican con los sueldos devengados de NetSolutions que se presentaron en el capítulo 3. Esta información se resume en la figura 1.

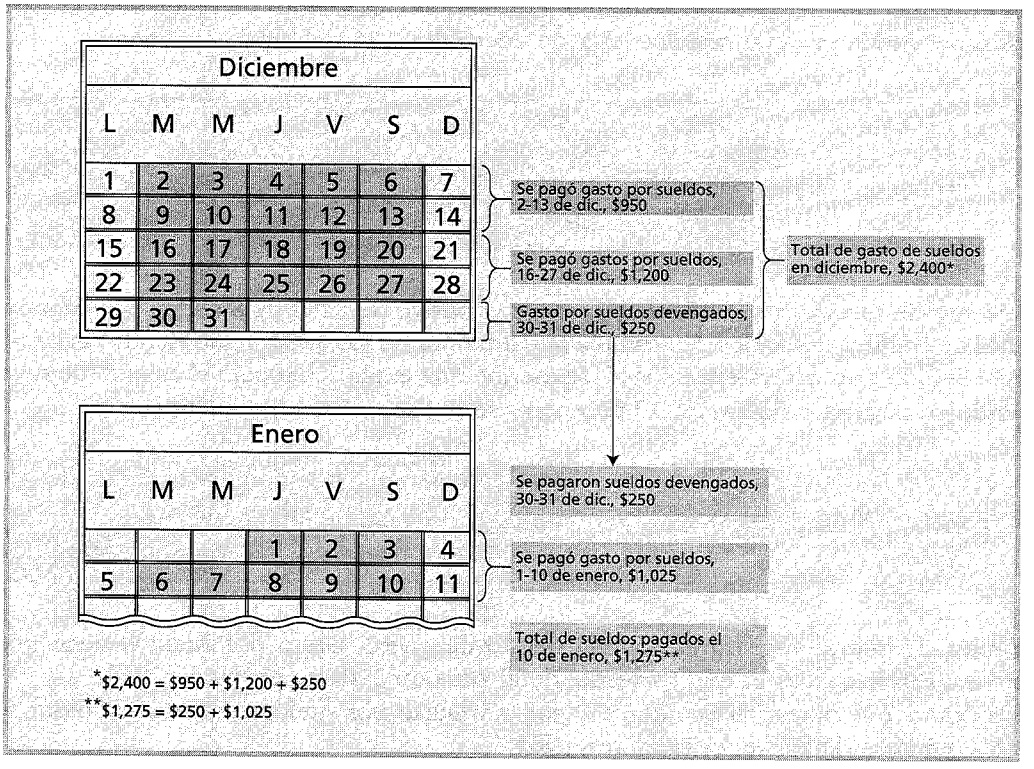



**FIGURA 1**
**Sueldos devengados**

El asiento de ajuste de los sueldos devengados del 30 y el 31 de diciembre es el siguiente:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Dic. | 31 | Gasto por sueldos | 51 | 250 | |
| | | Sueldos por pagar | 22 | | 250 |
| | | Sueldos devengados | | | |

Después de que se registra el asiento de ajuste, Gasto por sueldos tendrá un saldo deudor de $4,525 ($4,275 + $250). Por su parte, Sueldos por pagar tendrá un saldo acreedor de $250, como se muestra en la figura 2.

Una vez que se registran los asientos de cierre, Gasto por sueldos tendrá un saldo de cero. Sin embargo, debido a que Sueldos por pagar es una cuenta de pasivo, no se cierra. Por lo tanto, tendrá un saldo acreedor de $250 al 1 de enero de 2016.

Si no se realiza un asiento de reversión, el pago de la nómina de $1,275 el 10 de enero se registraría de la manera siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Enero | 10 | Sueldos por pagar | 22 | 250 | |
| | | Gasto por sueldos | 51 | 1,025 | |
| | | Efectivo | 11 | | 1,275 |

Como se observa en el asiento anterior, para registrar correctamente la nómina del 10 de enero debe incluirse un cargo en Sueldos por pagar de $250. Esto significa que el empleado que registra la nómina del 10 de enero debe hacer una referencia al 31 de diciembre de 2015 al asiento de ajuste o al libro mayor para determinar el importe que se debe incluir como cargo en Sueldos por pagar.

Debido a que la nómina del 10 de enero no se registra de la manera normal, existe una mayor probabilidad de que ocurra un error, la cual se reduce si se registra un asiento de reversión el primer día del periodo siguiente. Por ejemplo, el asiento de reversión del gasto por sueldos devengados se debe registrar el 1 de enero de 2016 del modo siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Enero | 1 | Sueldos por pagar | 22 | 250 | |
| | | Gasto por sueldos | 51 | | 250 |
| | | Asiento de reversión | | | |

El asiento de reversión precedente transfiere el pasivo de $250 de Sueldos por pagar al lado del haber de Gasto por sueldos. No cambia la naturaleza de los $250; sigue siendo un pasivo. Sin embargo, debido a su naturaleza inusual, se escribe una explicación bajo el asiento de reversión.

Cuando se paga la nómina del 10 de enero, se registra el asiento siguiente:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Enero | 10 | Gasto por sueldos | 51 | 1,275 | |
| | | Efectivo | 11 | | 1,275 |

Después de que se registra la nómina del 10 de enero, Gasto por sueldos tiene un saldo deudor de $1,025, que es el que corresponde al periodo 1-10 de enero de 2016.

En la figura 2 se muestran Sueldos por pagar y Gasto por sueldos después de pasar al libro mayor los asientos de ajuste, cierre y reversión.

**FIGURA 1**
**Sueldos devengados**

**Cuenta** *Sueldos por pagar* *Núm. de cuenta 22*

| Fecha | | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Dic. | 31 | Ajuste | 5 | | 250 | | 250 |
| 2016 Ene. | 1 | Reversión | 7 | 250 | | — | — |

**Cuenta** *Gasto por sueldos* *Núm. de cuenta 51*

| Fecha | | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo Debe | Saldo Haber |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2015 Nov. | 30 | | 1 | 2,125 | | 2,125 | |
| Dic. | 13 | | 3 | 950 | | 3,075 | |
| | 27 | | 3 | 1,200 | | 4,275 | |
| | 31 | Ajuste | 5 | 250 | | 4,525 | |
| | 31 | Cierre | 6 | | 4,525 | — | — |
| 2016 Ene. | 1 | Reversión | 7 | | 250 | | 250 |
| | 10 | | 7 | 1,275 | | 1,025 | |

Además de los gastos devengados (pasivos devengados), los asientos de reversión también se aplican a los ingresos devengados (activos devengados). Por ejemplo, el siguiente es el asiento de reversión de los honorarios devengados de NetSolutions al 31 de diciembre de 2015.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ene. | 1 | Honorarios devengados | 41 | 500 | |
| | | Cuentas por cobrar | 12 | | 500 |
| | | Asiento de reversión | | | |

El uso de asientos de reversión es opcional. Sin embargo, en los sistemas contables computarizados, los empleados que asientan información incorporan a menudo asientos contables rutinarios. En tales casos, los asientos de reversión son útiles para evitar errores.

# Ejercicios

### EJ B-1 Asientos de ajuste y de reversión

Con base en la información siguiente: *a*) registre en asientos de diario los asientos de ajuste al 31 de diciembre, final del ejercicio fiscal en curso, y *b*) los asientos de reversión al 1 de enero, primer día del año siguiente.

1. Los sueldos de ventas suman $11,750 de manera uniforme durante una semana laboral de cinco días, que concluye el viernes. El último día de pago del año fue el viernes 26 de diciembre.
2. Honorarios devengados ganados, pero no registrados al 31 de diciembre, $51,300.

### EJ B-2 Asientos de ajuste y de reversión

Con base en la información siguiente: *a*) registre asientos de libro diario los asientos de ajuste el 30 de junio, final del ejercicio fiscal en curso, y *b*) los asientos de reversión al 1 de julio, primer día del año siguiente.

1. Los sueldos suman $66,000 de manera uniforme durante una semana laboral de cinco días, que concluye el viernes. El último día de pago del año fue el viernes 27 de junio.
2. Honorarios devengados ganados, pero no registrados al 30 de junio, $25,000.

### EJ B-3 Asientos transferidos a la cuenta de gasto por salarios

A continuación se presentan partes de la cuenta Gasto por salarios de una empresa.

**Cuenta** ***Gasto por salarios*** **Núm. de cuenta 53**

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Debe | Haber |
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 26 | (1) | 125 | 15,400 | | 800,000 | |
| 31 | (2) | 126 | 9,250 | | 809,250 | |
| 31 | (3) | 127 | | 809,250 | — | — |
| 2016 | | | | | | |
| Ene. 1 | (4) | 128 | | 9,250 | | 9,250 |
| 2 | (5) | 129 | 14,800 | | 5,550 | |

*a*) Indique la naturaleza del asiento (pago, ajuste, cierre, reversión) desde el cual se realizó cada pase numerado.

*b*) Registre en asientos de diario el asiento completo desde el cual se realizó cada pase numerado.

### EJ B-4 Asientos transferidos a la cuenta de Gasto por sueldos

A continuación se presentan partes de la cuenta Gasto por sueldos de una empresa.

**Cuenta** ***Gasto por salarios*** **Núm. de cuenta 53**

| Fecha | Concepto | Ref. libro mayor | Debe | Haber | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Debe | Haber |
| 2015 | | | | | | |
| Dic. 26 | (1) | 125 | 15,400 | | 800,000 | |
| 31 | (2) | 126 | 9,250 | | 809,250 | |
| 31 | (3) | 127 | | 809,250 | — | — |
| 2016 | | | | | | |
| Ene. 1 | (4) | 128 | | 9,250 | | 9,250 |
| 2 | (5) | 129 | 14,800 | | 5,550 | |

*a*) Indique la naturaleza del asiento (pago, ajuste, cierre, reversión) desde el cual se realizó cada pase al libro mayor numerado.

*b*) Registre en asientos de diario el asiento completo desde el cual se realizó cada pase al libro mayor numerado.

# Apéndice C

## Nike, Inc., formulario fiscal 10-K correspondiente al ejercicio fiscal anual que concluyó el 31 de mayo de 2013

# NIKE INC

# FORMULARIO 10-K

(Informe anual)

Que se presentó el 23 julio de 2013 para el periodo que concluyó el 31 de mayo de 2013

| | |
|---|---|
| Domicilio | ONE BOWERMAN DR<br>BEAVERTON, OR 97005-6453 |
| Teléfono | 5036713173 |
| CIK | 0000320187 |
| Símbolo | NKE |
| Código SIC | 3021-Calzado de caucho y plásticos |
| Industria | Calzado |
| Sector | Consumo cíclico |
| Año fiscal | 05/31 |

Fuente: Nike Inc., *Formulario fiscal 10-K correspondiente al ejercicio fiscal anual que concluyó el 31 de mayo d 2013.*

## Informe anual de la gerencia respecto al control interno de la información financiera

La gerencia es responsable de establecer y mantener el control interno adecuado sobre la presentación de la información financiera, según se define dicho término en las Reglas 13a-15(f) y 15d-15(f) de la Ley del mercado de valores de 1934 y sus reformas. El control interno de la información financiera es un proceso que tiene el propósito de ofrecer seguridad razonable acerca de la confiabilidad de dicha información y la preparación de los estados financieros para propósitos externos, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos de América. El control interno de la información financiera incluye políticas y procedimientos que: i) atañen al mantenimiento de registros que, con detalle razonable, reflejan de manera imparcial y precisa las transacciones y disposiciones de los activos de la empresa; ii) ofrecen seguridad razonable de que las transacciones se registran como se requiere para permitir la elaboración de estados financieros con base en lo dispuesto en los principios de contabilidad generalmente aceptados, y de que los ingresos y egresos de la empresa se realizan sólo con base en las autorizaciones de nuestra dirección y el consejo de administración; y iii) ofrecen seguridad razonable respecto a la prevención y detección oportuna de adquisición, uso o disposición no autorizados de activos de la empresa que podrían tener efecto considerable en los estados financieros.

Aunque "seguridad razonable" es un nivel alto de seguridad, no significa seguridad absoluta. Debido a sus limitaciones inherentes, el control interno de la información financiera puede no prevenir o detectar todos los casos de declaraciones falsas o casos de fraude. Los controles son susceptibles de manipulación, en especial en casos de fraude provocado por colusión de dos o más personas, incluida la alta dirección. Además, las proyecciones a periodos futuros de toda evaluación de la eficacia están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser insuficientes debido a cambios en las condiciones, o que el nivel de cumplimiento de las políticas o procedimientos llegue a deteriorarse.

Bajo la supervisión y con la participación de nuestro Chief Executive Officer y Chief Financial Officer, nuestra gerencia realizó una evaluación de la eficacia de nuestro control interno de la información financiera con base en el marco establecido en el *Internal Control — Integrated Framework* emitido por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Con base en los resultados de nuestra evaluación, nuestra gerencia concluyó que nuestro control interno de la información financiera era eficaz al 31 de mayo de 2013.

PricewaterhouseCoopers LLP, una firma de contaduría pública registrada e independiente, ha auditado 1) los estados financieros consolidados y 2) la eficacia de nuestro control interno de la información financiera al 31 de mayo de 2013, como se detalla en su informe que se incluye aquí.

**Mark G. Parker**
*Presidente y Chief Executive Officer*

**Donald W. Blair**
*Chief Financial Officer*

## Reporte de la firma independiente de contaduría pública registrada

Al consejo de administración y accionistas de NIKE, Inc.:

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se presentan en el índice que aparece bajo el concepto 15(a)(1) presentan de manera razonable, en todos los aspectos sustanciales, la situación financiera de NIKE, Inc. y sus subsidiarias al 31 de mayo de 2013 y 2012, así como los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo durante cada uno de los tres años en el periodo que concluyó el 31 de mayo de 2013, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos de América. Además, consideramos que la cédula del estado financiero que se presenta en el apéndice que aparece bajo el concepto 15(a)(2) muestra de manera razonable, en todos los aspectos sustanciales, la información que se presenta cuando se lee, junto con los estados financieros consolidados relacionados. Asimismo, en nuestra opinión, la empresa mantuvo, en todos los aspectos sustanciales, control interno eficaz de la información financiera al 31 de mayo de 2013, con base en los criterios establecidos en *Internal Control — Integrated Framework* emitido por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). La gerencia de la empresa es responsable de estos estados financieros y la cédula del estado financiero, de mantener control interno eficaz de la información financiera y de la evaluación de la eficacia del control interno de dicha información, incluida en el Informe anual de la gerencia respecto al control interno de la información financiera que aparece en el concepto 8. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros y la cédula del estado financiero y sobre el control interno de la información financiera que realiza la empresa con base en nuestras auditorías integradas, las cuales se efectuaron con base en las normas del Public Company Accounting Oversight Board (Estados Unidos). Estas normas requieren que planeemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de que los estados financieros no contienen declaraciones falsas importantes y si se mantuvo control interno eficaz de la información financiera en todos los aspectos sustanciales. Nuestra auditoría de los estados financieros incluyó el examen, con base en comprobaciones, de las pruebas que respaldan las cantidades y revelaciones incluidas en los estados financieros, la evaluación de los principios de contabilidad que se utilizaron y las estimaciones significativas que realizó la gerencia, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Nuestra auditoría del control interno de la información financiera incluyó comprender cómo se ejerce dicho control, evaluar el riesgo de que exista una debilidad sustancial, y probar y evaluar el diseño y eficacia operativa del control interno con base en el riesgo evaluado. Nuestra auditoría también incluyó realizar otros procedimientos que consideramos necesarios en las circunstancias. Consideramos que nuestras auditorías aportan una base razonable que sustenta nuestra opinión.

El control interno de una empresa sobre la información financiera es un proceso que tiene el propósito de ofrecer seguridad razonable acerca de la confiabilidad de la información financiera y la preparación de los estados financieros para propósitos externos, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. El control interno de una empresa sobre la información financiera incluye políticas y procedimientos que: i) atañen al mantenimiento de registros que, con detalle razonable, reflejan de forma imparcial y precisa las transacciones y disposiciones de los activos de la empresa; ii) ofrecen seguridad razonable de que las transacciones se registran como se requiere para permitir la elaboración de estados financieros con base en lo dispuesto en los principios de contabilidad generalmente aceptados, y de que los ingresos y egresos de la empresa se realizan sólo según las autorizaciones de nuestra dirección y el consejo de administración; y iii) ofrecen seguridad razonable respecto de la prevención y detección oportuna de adquisición, uso o disposición no autorizados de activos de la empresa que podrían tener efecto sustancial en los estados financieros.

Debido a sus limitaciones inherentes, el control interno de la información financiera puede no prevenir o detectar todos los casos de declaraciones falsas o de fraude. Además, las proyecciones a periodos futuros de toda evaluación de la eficacia están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a no ser suficientes, debido a cambios en las condiciones, o que el nivel de cumplimiento de las políticas o procedimientos llegue a deteriorarse.

/F/ PRICEWATERHOUSECOOPERS LLP

Portland, Oregon, 23 de julio de 2013

# NIKE, Inc. Estados de resultados consolidados

| *(En millones, excepto la información por acción)* | Año que concluyó el 31 de mayo de 2013 | 2012 | 2011 |
|---|---|---|---|
| Utilidad de operación continua: | | | |
| Ingresos | $ 25,313 | $ 23,331 | $ 20,117 |
| Costo de los bienes vendidos | 14,279 | 13,183 | 10,915 |
| Utilidad bruta | 11,034 | 10,148 | 9,202 |
| Gastos por generación de la demanda | 2,745 | 2,607 | 2,344 |
| Gastos generales de operación | 5,035 | 4,458 | 4,017 |
| Total de gastos de venta y administrativos | 7,780 | 7,065 | 6,361 |
| Gasto (utilidad) por concepto de intereses, neto (notas 6, 7 y 8) | (3) | 4 | 4 |
| Otros gastos (utilidad), neto (nota 7) | (15) | 54 | (25) |
| Utilidad antes de Impuesto Sobre la Renta | 3,272 | 3,025 | 2,862 |
| Impuesto Sobre la Renta (nota 9) | 808 | 756 | 690 |
| **UTILIDAD NETA DE OPERACIÓN CONTINUA** | **2,464** | **2,269** | **2,172** |
| **UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DE OPERACIÓN DISCONTINUA** | **21** | **(46)** | **(39)** |
| **UTILIDAD NETA** | **$ 2,485** | **$ 2,223** | **$ 2,133** |
| | | | |
| Utilidad por acción de operación continua: | | | |
| Utilidad básica por acción común (notas 1 y 12) | $ 2.75 | $ 2.47 | $ 2.28 |
| Utilidad diluida por acción común (notas 1 y 12) | $ 2.69 | $ 2.42 | $ 2.24 |
| | | | |
| Utilidad de operación discontinua por acción: | | | |
| Utilidad básica por acción común (notas 1 y 12) | $ 0.02 | $ (0.05) | $ (0.04) |
| Utilidad diluida por acción común (notas 1 y 12) | $ 0.02 | $ (0.05) | $ (0.04) |
| | | | |
| Dividendos declarados por acción común | $ 0.81 | $ 0.70 | $ 0.60 |

*Las notas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado financiero.*

# NIKE, Inc. Estados consolidados de utilidad integral

| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** | **2011** |
| Utilidad neta | $ 2,485 | $ 2,223 | $ 2,133 |
| Otras partidas de utilidad (pérdida) integral, neto de impuestos: | | | |
| Conversión de moneda extranjera y otros[1] | 30 | (295) | 263 |
| Ganancia (pérdida) neta sobre coberturas de flujos de efectivo[2] | 117 | 255 | (242) |
| Ganancia (pérdida) neta sobre coberturas de inversiones netas[3] | — | 45 | (57) |
| Reclasificación en utilidad neta de pérdidas (ganancias) previamente diferidas relacionadas con instrumentos derivados de cobertura[4] | (105) | 49 | (84) |
| Descargo de la pérdida de conversión acumulada relacionada con Umbro (Notas 14 y 15)[5] | 83 | — | — |
| Total de otras partidas de utilidad integral, neto de impuestos | 125 | 54 | (120) |
| **TOTAL DE UTILIDAD INTEGRAL** | **$ 2,610** | **$ 2,277** | **$ 2,013** |

*(1) Beneficio (gasto) neto de impuestos de $(12) millones, $0 millones y $(121) millones, respectivamente.*

*(2) Beneficio (gasto) neto de impuestos de $(22) millones, $(8) millones y $66 millones, respectivamente.*

*(3) Beneficio neto de impuestos de $0 millones, $0 millones y $28 millones, respectivamente.*

*(4) Gasto (beneficio) neto de impuestos de $0 millones, $(14) millones y $24 millones, respectivamente.*

*(5) (Beneficio) neto de impuestos de $(47) millones, $0 millones y $0 millones, respectivamente.*

*Las notas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado financiero.*

## NIKE, Inc. Balances generales consolidados

| *(En millones)* | 31 de mayo de 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **ACTIVO** | | |
| Activo circulante: | | |
| Efectivo y equivalentes | $ 3,337 | $ 2,317 |
| Inversiones a corto plazo (nota 6) | 2,628 | 1,440 |
| Clientes, neto (nota 1) | 3,117 | 3,132 |
| Inventario (notas 1 y 2) | 3,434 | 3,222 |
| Impuesto sobre la renta diferido (nota 9) | 308 | 262 |
| Gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes (notas 6 y 17) | 802 | 857 |
| Activos de operaciones discontinuas (nota 15) | — | 615 |
| Total de activo circulante | 13,626 | 11,845 |
| Activo no circulante, neto (nota 3) | 2,452 | 2,209 |
| Activos intangibles identificables, neto (nota 4) | 382 | 370 |
| Crédito mercantil (nota 4) | 131 | 131 |
| Impuesto sobre la renta diferido y otros activos (notas 6, 9 y 17) | 993 | 910 |
| **ACTIVO TOTAL** | **$ 17,584** | **$ 15,465** |
| **PASIVO Y CAPITAL CONTABLE** | | |
| Pasivo circulante: | | |
| Porción circulante de deuda a largo plazo (nota 8) | $ 57 | $ 49 |
| Documentos por pagar (nota 7) | 121 | 108 |
| Proveedores (nota 7) | 1,646 | 1,549 |
| Pasivos devengados (notas 5, 6 y 17) | 1,986 | 1,941 |
| Impuesto sobre la renta por pagar (nota 9) | 98 | 65 |
| Pasivos de operaciones discontinuas (nota 15) | 18 | 170 |
| Total de pasivo circulante | 3,926 | 3,882 |
| Deuda a largo plazo (nota 8) | 1,210 | 228 |
| Impuesto sobre la renta diferido y otros pasivos (notas 6, 9 y 17) | 1,292 | 974 |
| Compromisos y contingencias (nota 16) | — | — |
| Acciones preferentes redimibles (nota 10) | — | — |
| Capital contable: | | |
| Acciones comunes a valor declarado (nota 11): | | |
| Convertibles clase A – 178 y 180 acciones en circulación | — | — |
| Clase B – 716 y 736 acciones en circulación | 3 | 3 |
| Capital excedente del valor declarado | 5,184 | 4,641 |
| Otras partidas de utilidad integral acumulada (nota 14) | 274 | 149 |
| Utilidades retenidas | 5,695 | 5,588 |
| Total de capital contable | 11,156 | 10,381 |
| **TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE** | **$ 17,584** | **$ 15,465** |

*Las notas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado financiero.*

# NIKE, Inc. Estados de flujos de efectivo consolidados

| | Años que concluyeron el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** | **2011** |
| **Efectivo proporcionado por las operaciones:** | | | |
| Utilidad neta | $ 2,485 | $ 2,223 | $ 2,133 |
| Cargos (abonos) de utilidad que no afectan el efectivo: | | | |
| Depreciación | 438 | 373 | 335 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 21 | (60) | (76) |
| Compensación basada en acciones (nota 11) | 174 | 130 | 105 |
| Amortización y otros | 75 | 32 | 23 |
| Ganancia neta sobre desinversiones | (124) | — | — |
| Cambios en ciertos componentes del capital de trabajo y otros activos y pasivos: | | | |
| Disminución (aumento) de cuentas por cobrar | 142 | (323) | (273) |
| (Aumento) de inventario | (197) | (805) | (551) |
| (Aumento) de gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes | (28) | (141) | (35) |
| Incremento de cuentas por pagar, pasivos devengados e impuesto sobre la renta por pag | 41 | 470 | 151 |
| Efectivo proporcionado por las operaciones | 3,027 | 1,899 | 1,812 |
| **Efectivo proporcionado (utilizado) por actividades de inversión:** | | | |
| Compras de inversiones a corto plazo | (3,702) | (2,705) | (7,616) |
| Vencimientos de inversiones a corto plazo | 1,501 | 2,585 | 4,313 |
| Ventas de inversiones a corto plazo | 998 | 1,244 | 2,766 |
| Adiciones al activo no circulante | (636) | (597) | (432) |
| Bajas de activo no circulante | 14 | 2 | 1 |
| Productos de desinversiones | 786 | — | — |
| Incremento de otros activos, neto de otros pasivos | (28) | (37) | (30) |
| Liquidación de coberturas de inversiones netas | — | 22 | (23) |
| Efectivo proporcionado (utilizado) por actividades de inversión | (1,067) | 514 | (1,021) |
| **Efectivo utilizado por actividades de financiamiento:** | | | |
| Ingresos netos de emisión de deuda a largo plazo | 986 | — | — |
| Pagos de deuda a largo plazo, incluyen la porción circulante | (49) | (203) | (8) |
| Aumento (disminución) de documentos por pagar | 15 | (65) | 41 |
| Ingresos del ejercicio de opciones de acciones y otras emisiones de acciones | 313 | 468 | 345 |
| Beneficios fiscales excedentes de acuerdos de pago basados en acciones | 72 | 115 | 64 |
| Recompra de acciones comunes | (1,674) | (1,814) | (1,859) |
| Dividendos: comunes y preferentes | (703) | (619) | (555) |
| Efectivo utilizado por actividades de financiamiento | (1,040) | (2,118) | (1,972) |
| Efectos de variaciones en los tipos de cambio | 100 | 67 | 57 |
| Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes | 1,020 | 362 | (1,124) |
| Efectivo y equivalentes, inicio de año | 2,317 | 1,955 | 3,079 |
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTES, FINAL DEL AÑO** | **$ 3,337** | **$ 2,317** | **$ 1,955** |
| **Revelación complementaria de información de flujos de efectivo:** | | | |
| Efectivo pagado durante el año por: | | | |
| Intereses, neto de intereses capitalizados | $ 20 | $ 29 | $ 32 |
| Impuesto sobre la renta | 702 | 638 | 736 |
| Dividendos declarados y no pagados | 188 | 165 | 145 |

*Las notas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado financiero.*

# NIKE, Inc. Estados de variaciones en el capital contable consolidados

| *(En millones, excepto las cifras por acción)* | Acciones comunes Clase A Acciones | Acciones comunes Clase A Importe | Acciones comunes Clase B Acciones | Acciones comunes Clase B Importe | Capital excedente del valor declarado | Otras partidas de utilidad integral acumulada | Utilidades retenidas | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saldo al 31 de mayo de 2010** | **180** | **$ —** | **788** | **$ 3** | **$ 3,441** | **$ 215** | **$ 6,095** | **$ 9,754** |
| Opciones de acciones ejercidas | | | 14 | | 368 | | | 368 |
| Recompra de acciones comunes clase B | | | (48) | | (14) | | (1,857) | (1,871) |
| Dividendos sobre acciones comunes ($0.60 por acción) | | | | | | | (569) | (569) |
| Emisión de acciones para empleados | | | 2 | | 49 | | | 49 |
| Compensación basada en acciones (nota 11) | | | | | 105 | | | 105 |
| Cancelación de acciones de los empleados | | | — | | (5) | | (1) | (6) |
| Utilidad neta | | | | | | | 2,133 | 2,133 |
| Otras partidas de utilidad integral | | | | | | (120) | | (120) |
| **Saldo al 31 de mayo de 2011** | **180** | **$ —** | **756** | **$ 3** | **$ 3,944** | **$ 95** | **$ 5,801** | **$ 9,843** |
| Opciones de acciones ejercidas | | | 18 | | 528 | | | 528 |
| Recompra de acciones comunes clase B | | | (40) | | (12) | | (1,793) | (1,805) |
| Dividendos sobre acciones comunes ($0.70 por acción) | | | | | | | (639) | (639) |
| Emisión de acciones para empleados | | | 2 | | 57 | | | 57 |
| Compensación basada en acciones (nota 11) | | | | | 130 | | | 130 |
| Cancelación de acciones de los empleados | | | — | | (6) | | (4) | (10) |
| Utilidad neta | | | | | | | 2,223 | 2,223 |
| Otras partidas de utilidad integral | | | | | | 54 | | 54 |
| **Saldo al 31 de mayo de 2012** | **180** | **$ —** | **736** | **$ 3** | **$ 4,641** | **$ 149** | **$ 5,588** | **$ 10,381** |
| Opciones de acciones ejercidas | | | 10 | | 322 | | | 322 |
| Conversión a acciones comunes clase B | (2) | | 2 | | | | | — |
| Recompra de acciones comunes clase B | | | (34) | | (10) | | (1,647) | (1,657) |
| Dividendos sobre acciones comunes ($0.81 por acción) | | | | | | | (727) | (727) |
| Emisión de acciones para empleados | | | 2 | | 65 | | | 65 |
| Compensación basada en acciones (nota 11) | | | | | 174 | | | 174 |
| Cancelación de acciones de los empleados | | | — | | (8) | | (4) | (12) |
| Utilidad neta | | | | | | | 2,485 | 2,485 |
| Otras partidas de utilidad integral | | | | | | 125 | | 125 |
| **Saldo al 31 de mayo de 2013** | **178** | **$ —** | **716** | **$ 3** | **$ 5,184** | **$ 274** | **$ 5,695** | **$ 11,156** |

*Las notas a los estados financieros consolidados son parte integral de este estado financiero.*

# NOTA 1. Resumen de políticas significativas de contabilidad

## Descripción del negocio

NIKE, Inc. es líder mundial en diseño, desarrollo y marketing y venta de calzado, ropa, equipo, accesorios y servicios deportivos. Las subsidiarias de propiedad total de NIKE, Inc. incluyen Converse Inc., que diseña, comercializa y distribuye calzado, ropa y accesorios informales, y Hurley International LLC, que diseña, comercializa y distribuye calzado, ropa y accesorios para deportes de acción y estilo de vida juvenil.

## Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de NIKE, Inc. y sus subsidiarias (la "Empresa"). Se han eliminado todas las transacciones y saldos dentro de la Empresa.

La Empresa completó la venta de Cole Haan durante el tercer trimestre que concluyó el 28 de febrero de 2013 y la de Umbro durante el segundo trimestre que concluyó el 30 de noviembre de 2012. Como consecuencia, la Empresa reporta los resultados de operación de Cole Haan y Umbro en el rubro de utilidad (pérdida) neta de operación discontinua en los estados de resultados consolidados de todos los periodos que se presentaron. Además, los activos y pasivos asociados con estos negocios se reportan como activos y pasivos de operaciones discontinuas, según corresponda, en los balances generales consolidados (consulte la Nota 15: Operaciones discontinuas). A menos que se indique otra cosa, las revelaciones que acompañan a los estados financieros consolidados reflejan las operaciones continuas de la Empresa.

El 15 de noviembre de 2012, la Empresa anunció un split a 2 por 1 de las acciones comunes clase A y B de NIKE, el cual se efectuó en la forma de un dividendo en acciones comunes de 100% pagadero el 24 de diciembre de 2012 a los accionistas registrados al cierre de las operaciones del 10 de diciembre de 2012. Las acciones comunes comenzaron a negociarse al precio ajustado por el split el 26 de diciembre de 2012. Todas las cifras referentes a acciones y cantidades por acción que se presentaron reflejan el split de acciones.

## Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos por ventas al mayoreo se reconocen cuando el título y los riesgos y recompensas de propiedad se han trasladado al cliente con base en los términos de la venta. Esto ocurre en el momento del embarque o del recibo por parte del cliente, dependiendo del país de la venta y del acuerdo con el comprador. Los ingresos de las tiendas minoristas se registran en el momento de la venta. Las disposiciones para descuentos sobre ventas posteriores a la facturación, devoluciones y reclamaciones diversas de los clientes se estiman y registran como una reducción del ingreso en el momento de la venta. Los descuentos sobre ventas posteriores a la facturación consisten en programas contractuales con ciertos clientes o descuentos discrecionales que se espera otorgar a ciertos clientes en una fecha posterior. Las estimaciones de los descuentos discrecionales, devoluciones y reclamaciones se basan en tasas históricas, identificación específica de las reclamaciones pendientes de pago y las devoluciones pendientes que aún no se reciben de los clientes, y los descuentos estimados, devoluciones y reclamaciones esperados, pero aún no finalizados con los clientes. Al 31 de mayo de 2013 y 2012, los saldos de reserva de la Empresa para descuentos sobre ventas posteriores a la facturación, devoluciones y reclamaciones diversas ascendieron a $531 millones y $455 millones, respectivamente.

## Costo de los bienes vendidos

El costo de los bienes vendidos (costo de ventas o costo de lo vendido) consiste principalmente en costos de inventario, así como costos de almacenamiento (incluido el costo de mano de obra del almacén), regalías de terceros, ciertas ganancias y pérdidas de cobertura de divisas y costos de investigación, diseño y desarrollo.

## Costos de embarque y manejo

Los costos de embarque y manejo se erogan conforme se presentan e incluyen en el costo de los bienes vendidos.

## Gastos generales de operación

Los gastos generales de operación consisten principalmente en costos de nómina y prestaciones relacionadas, renta, depreciación y amortización, servicios profesionales y juntas y viáticos.

## Gastos por generación de la demanda

Los gastos por generación de la demanda consisten en costos de publicidad y promoción, los cuales incluyen costo de contratos de promoción, publicidad en televisión, digital y en prensa, eventos de marca y presentación de marca a minoristas. Los costos de producción publicitaria se registran como gasto la primera vez que se difunde el anuncio. Los costos de colocación en medios se registran como gasto en el mes en el cual aparece la publicidad, en tanto que los costos relacionados con los eventos de marca se registran cuando se realiza el evento. Los costos relacionados con la presentación de marca a minoristas se contabilizan cuando se realiza y entrega la presentación.

Una cantidad significativa de los gastos promocionales de la empresa proviene de los pagos previstos en los contratos de promoción. La contabilidad de los pagos de promoción se basa en las disposiciones específicas de los contratos. En general, estos pagos se efectúan con base en un esquema en línea recta durante el plazo del contrato, después de reconocer las disposiciones de cumplimiento del desempeño periódico de los contratos. Los pagos anticipados que se efectúan con base en los contratos se incluyen en los gastos pagados por anticipado u otros activos, dependiendo del periodo en el cual se aplican.

Algunos de los contratos prevén pagos contingentes a los promotores con base en logros específicos en sus deportes (por ejemplo, ganar un campeonato). La empresa registra gastos de venta y de administración por estos importes cuando el promotor alcanza la meta específica.

Algunos de los contratos prevén pagos basados en que los promotores mantengan cierto nivel de desempeño en su deporte durante un periodo prolongado (por ejemplo, mantener uno de los primeros lugares en un deporte durante un año). Estos importes se registran en gastos de venta y de administración cuando la empresa determina que es probable que el nivel de desempeño especificado se mantenga durante todo el periodo. En estos casos, en la medida que los pagos reales al promotor difieran de nuestra estimación debido a cambios en el desempeño atlético del promotor, pueden registrarse gastos de venta y de administración mayores o menores en un periodo futuro.

Algunos de los contratos prevén pagos de regalías a los promotores con base en un porcentaje predeterminado de las ventas de determinados productos. La empresa registra estos pagos en el costo de los bienes vendidos cuando ocurre la venta relacionada. En ciertos contratos, la empresa ofrece pagos mínimos garantizados de regalías. En el caso de obligaciones contractuales en las que la empresa estime que no se alcanzará el monto mínimo garantizado de honorarios por regalías mediante las ventas del producto, la empresa registra el importe del pago garantizado en exceso del ganado por medio de las ventas del producto en gastos de venta y de administración de manera uniforme durante el periodo de garantía restante.

Mediante programas publicitarios en colaboración, la Empresa reembolsa a sus clientes minoristas ciertos costos de publicidad de los productos de la Empresa. Esta registra estos costos en Gastos de venta y de administración en el momento en que se comprometió con sus clientes por estos costos, que es cuando se reconocen los ingresos relacionados. Esta obligación puede surgir antes de que comience a difundirse la publicidad relacionada.

Los gastos totales de publicidad y promoción sumaron $2,745 millones, $2,607 millones y $2,344 millones durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente. Los gastos pagados por anticipado de publicidad y promoción registrados en los gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes totalizaron $386 millones y $281 millones el 31 de mayo de 2013 y 2012, respectivamente.

## Efectivo y equivalentes

El efectivo y equivalentes representan el efectivo y las inversiones muy líquidas a corto plazo, las cuales incluyen papel comercial y títulos de deuda emitidos por el Tesoro de Estados Unidos, dependencias y empresas del gobierno de Estados Unidos, con vencimientos de tres meses o menos después de la fecha de compra.

## Inversiones a corto plazo

Las inversiones a corto plazo consisten en inversiones muy líquidas, las cuales incluyen papel comercial y títulos de deuda emitidos por el Tesoro de Estados Unidos, dependencias y empresas del gobierno de Estados Unidos, con vencimientos de más de tres meses a partir de la fecha de compra. Los títulos de deuda que la Empresa tiene la capacidad y la intención positiva de mantener hasta su vencimiento se llevan a un costo amortizado. Al 31 de mayo de 2013 y 2012, la Empresa no tenía ninguna inversión a corto plazo que se clasificara como valores o títulos negociables o mantenidos hasta su vencimiento.

Al 31 de mayo de 2013 y 2012, las inversiones a corto plazo consistían en valores disponibles para venta, que se registran a valor razonable, y las ganancias o pérdidas no realizadas se reportan, después de restar impuestos, en otras partidas de utilidad integral, a menos que se determine que las pérdidas no realizadas no son temporales. Las ganancias y pérdidas realizadas en la venta de valores se determinan con base en el método de identificación específico. La Empresa considera que todos los valores disponibles para venta, incluidos aquellos con fechas de vencimiento superiores a 12 meses, están disponibles para apoyar las necesidades actuales de liquidez en las operaciones y, por consiguiente, clasifica como activos circulantes dentro de las inversiones a corto plazo en los balances generales consolidados todos los valores con fechas de vencimiento superiores a tres meses en la fecha de compra.

Para más información sobre las inversiones a corto plazo de la Empresa, consulte la Nota 6: Mediciones del valor razonable.

## Provisión para cuentas incobrables

Las cuentas por cobrar consisten principalmente en los importes por cobrar a los clientes. La empresa efectúa estimaciones continuas en relación con la viabilidad de cobro de las cuentas por cobrar y mantiene una provisión para pérdidas estimadas producto de la incapacidad de los clientes para realizar los pagos que se requieren. Cuando se determina el importe de la provisión, la Empresa considera el nivel histórico de pérdidas por ventas a crédito, y calcula la solvencia de los clientes importantes con base en las evaluaciones continuas de crédito. Las cuentas por cobrar con fechas de recuperación prevista más de 12 meses después de la fecha del balance general y las provisiones relacionadas se consideran no circulantes, y se registran en otros activos. La provisión para cuentas incobrables fue de $104 millones y $91 millones el 31 de mayo de 2013 y 2012, respectivamente, de los cuales $54 millones y $45 millones se clasificaron como a largo plazo y se registraron en otros activos.

## Valuación de inventarios

Los inventarios se presentan a lo que resulte más bajo entre costo y valor de mercado, y se valúan principalmente con base en el costo promedio. Los costos de inventario consisten sobre todo en el costo del producto de nuestros proveedores, así como fletes, aranceles de importación, impuestos, seguros, logística y otros costos de manejo.

## Activo no circulante y depreciación

El activo no circulante se registra al costo. La depreciación para efectos de los estados financieros se determina con base en el método de línea recta para el mejoramiento de los edificios e inmuebles arrendados de 2 a 40 años, y de 2 a 15 años en el caso de maquinaria y equipo.

La depreciación y amortización de activos empleados en fabricación, almacenes y distribución de productos se registra en el costo de ventas. La depreciación y amortización de otros activos se registra en los gastos de venta y de administración.

## Costos de desarrollo de software

*Software de uso interno.* Los gastos realizados por compras mayores de software y software desarrollado para uso interno se capitalizan y amortizan en línea recta a lo largo de un periodo de 2 a 10 años. La política de la Empresa prevé la capitalización de costos directos de materiales y servicios externos asociados con el desarrollo u obtención de software para uso interno. Además, la Empresa también capitaliza ciertos costos de nómina y otros relacionados con empleados que participan directamente en proyectos de software para uso interno. El monto de los costos de nómina capitalizables relativos a estos empleados se limita al tiempo que dedican directamente a estos proyectos. Los costos asociados con actividades preliminares del proyecto, capacitación, mantenimiento y todas las demás actividades posteriores a la implementación de las etapas del proyecto se registran como gasto a medida que se incurre en ellos.

*Software que se venderá, arrendará o comercializará.* Los costos de desarrollo de software que se venderá, arrendará o comercializará como parte integral de un producto están sujetos a capitalización a partir de la fecha en que se establece la viabilidad tecnológica del producto y hasta que esté disponible para venta al público. En la mayoría de los casos, los productos de la Empresa se lanzan al mercado poco después de que se ha establecido su viabilidad tecnológica. Por lo tanto, los costos en los que se incurre posteriores al logro de la viabilidad tecnológica por lo general no son significativos y la mayoría de los costos de desarrollo de software se registran como gasto a medida que se incurre en ellos.

## Deterioro de activos de larga duración

La Empresa revisa el valor en libros de los activos o grupos de activos de larga duración que se usarán en las operaciones, siempre que los acontecimientos o cambios en las circunstancias indican que el valor en libros de los activos pudiera ser no recuperable. Los factores que requerirían una evaluación del deterioro incluyen un cambio negativo importante en la medida o la manera en que se usa un activo, un cambio negativo importante en los factores jurídicos o el entorno de negocios que pudiera afectar el valor del activo, o una reducción significativa del valor de mercado observable de un activo, entre otros. Si tales hechos indican un posible deterioro, la Empresa evaluaría la recuperación de un grupo de activos, determinando si el valor en libros de dicho grupo es mayor que la suma de los flujos de efectivo no descontados proyectados

que se espera que generen el uso y posterior disposición de los activos a través de la vida económica restante del activo principal del grupo. Si la prueba de recuperación indica que el valor en libros del activo no puede recuperarse, la Empresa estimará el valor razonable del grupo de activos siguiendo las metodologías apropiadas de valuación, que por lo general incluyen una estimación de los flujos de efectivo descontados. El deterioro se mediría como la diferencia entre el valor en libros del grupo de activos y su valor razonable estimado.

## Activos intangibles identificables y crédito mercantil

La empresa realiza pruebas anuales del deterioro del crédito mercantil y los activos intangibles con vida no definida en el cuarto trimestre de cada año fiscal, o cuando los acontecimientos o cambios de las circunstancias indican que muy probablemente se reducirá el valor razonable de una unidad de reporte o de un activo intangible con vida indefinida por debajo de su valor en libros. Los acontecimientos o cambios en las circunstancias que pueden dar origen a las revisiones de deterioro provisionales incluyen cambios significativos en el entorno de negocios, resultados de operación, inversiones planeadas en la unidad de reporte, desinversiones planeadas o la expectativa de que el valor en libros no sea recuperable, entre otros factores. La Empresa puede evaluar primero los factores cualitativos para determinar si es probable que el valor razonable de una unidad de reporte sea menor que su valor en libros. Si después de evaluar la totalidad de los acontecimientos y circunstancias la Empresa determina que es muy probable que el valor razonable de la unidad de reporte sea mayor que su valor en libros, la prueba de deterioro en dos pasos no es necesaria. Dicha prueba requiere, en primer lugar, que la Empresa estime el valor razonable de sus unidades de reporte. Si el valor en libros de una unidad de reporte es mayor que su valor razonable, el crédito mercantil de dicha unidad de reporte está potencialmente deteriorado y la Empresa continúa con el paso dos del análisis de deterioro. En dicho paso, la Empresa mide y registra una pérdida por deterioro igual al excedente del valor en libros del crédito mercantil de la unidad de reporte sobre su valor razonable implícito, si lo hubiere.

La Empresa por lo general basa su medición del valor razonable de una unidad de reporte en un análisis combinado del valor presente de los flujos de efectivo descontados futuros y el método de valuación de mercado. El modelo de flujos de efectivo descontados indica el valor razonable de la unidad de reporte con base en el valor presente de los flujos de efectivo que la Empresa espera que la unidad de reporte genere en el futuro. Las estimaciones significativas de la Empresa en el modelo de flujos de efectivo descontados son: su costo promedio ponderado de capital; tasa de crecimiento a largo plazo y rentabilidad de los negocios de la unidad de reporte; y los efectos del capital de trabajo. El método de valuación de mercado indica el valor razonable del negocio con base en una comparación de la unidad de reporte con empresas comparables que cotizan en bolsa y se dedican a líneas similares de negocios. Las estimaciones significativas en el modelo de valuación de mercado incluyen identificar empresas similares con factores de negocios comparables, como tamaño, crecimiento, rentabilidad, riesgo y rendimiento sobre la inversión, y evaluar múltiplos comparables de ingresos y utilidad de operación en la estimación del valor razonable de la unidad de reporte.

Los activos intangibles de vida indefinida consisten principalmente en nombres comerciales adquiridos y marcas registradas. La Empresa puede realizar primero una evaluación cualitativa para determinar si es probable que se deteriore el activo intangible con vida indefinida. Si después de evaluar la totalidad de los sucesos y circunstancias, la Empresa determina que es probable que el activo intangible con vida indefinida no se deteriore, no se requiere una medición cuantitativa del valor razonable. Si se requiere calcular la medición cuantitativa del valor razonable de estos activos intangibles, la Empresa utiliza el método de exención de regalías. Este método supone que los nombres comerciales y marcas registradas tienen valor en la medida en que su dueño es relevado de la obligación de pagar regalías por los beneficios recibidos de ellos. Este método requiere que la Empresa estime los ingresos futuros de las marcas relacionadas, la tasa de regalías correspondiente y el costo promedio ponderado de capital.

## Arrendamientos de operación

La Empresa arrienda espacio de tiendas, ciertas instalaciones de distribución y almacenamiento, espacio de oficina y otros activos no inmobiliarios bajo contratos de arrendamiento de operación. Los contratos de arrendamiento de operación pueden contener cláusulas de aumento del alquiler, vacaciones de pago de alquiler o ciertos incentivos del propietario, como bonificaciones por mejoras realizadas por el inquilino. El gasto de renta por contratos de arrendamiento no cancelables con aumentos programados de la renta o incentivos del propietario se reconocen sobre una base en línea recta durante el plazo del arrendamiento, a partir de la fecha efectiva de inicio del mismo, que por lo general es la fecha en que la Empresa toma posesión o controla el uso físico de la propiedad. Ciertos contratos de arrendamiento también prevén rentas contingentes, que se determinan como un porcentaje de ventas superior a los niveles especificados. Un pasivo contingente de renta se reconoce junto con los correspondientes gastos de renta cuando se han logrado niveles específicos o cuando la Empresa determina que es probable alcanzar los niveles especificados durante el periodo.

## Mediciones del valor razonable

La Empresa mide de manera recurrente ciertos activos y pasivos financieros a valor razonable, incluidos los instrumentos derivados y los valores disponibles para venta. El valor razonable es el precio que la Empresa obtendría por vender un activo o pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada con un participante del mercado en la fecha de medición. La Empresa utiliza una jerarquía de tres niveles establecida por el Financial Accounting Standards Board (FASB) que da prioridad a las mediciones del valor razonable basadas en los tipos de aportes que se utilizan en las diferentes técnicas de valuación (método de mercado, método de utilidades y método de costos).

A continuación se describen los niveles de la jerarquía:

- Nivel 1: aportes observables, como los precios cotizados en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: aportes distintos a los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo, ya sea de forma directa o indirecta; estos incluyen precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos y precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados que no están activos.
- Nivel 3: aportes no observables para los cuales hay pocos o ningún dato de mercado disponible, que requieren que la entidad de reporte desarrolle sus propias hipótesis.

La evaluación de la Empresa de la importancia de un aporte particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere criterio y considerar factores específicos del activo o pasivo. Los activos y pasivos financieros se clasifican en su totalidad con base en el nivel más conservador de aporte que sea significativo para la medición del valor razonable.

Los proveedores de precios se utilizan para determinadas inversiones de los niveles 1 y 2. Estos proveedores ofrecen un precio de mercado cotizado en un mercado activo o utilizan aportes observables sin aplicar ajustes importantes a sus precios. Los aportes observables incluyen cotizaciones de corredores, tasas de interés y curvas de rendimiento observables a intervalos comúnmente cotizados, volatilidades y riesgos crediticios. Los procesos de valor razonable de la Empresa incluyen controles diseñados para asegurar que se registren los valores razonables adecuados. Estos controles incluyen un análisis de las fluctuaciones de un periodo a otro y la comparación con otro proveedor independiente de precios.

Vea la Nota 6: Mediciones del valor razonable, para obtener información adicional.

### Conversión y transacciones con divisas

Los ajustes que resultan de convertir los estados financieros de una moneda funcional extranjera a dólares estadounidenses se incluyen en el ajuste de conversión de divisas, un componente de otras partidas de utilidad integral acumulada del capital contable.

Las subsidiarias globales de la Empresa tienen diversos activos y pasivos, sobre todo cuentas por cobrar y por pagar, que se denominan en monedas que no son la moneda funcional. Estas partidas del balance general están sujetas a nueva medición, cuyo impacto se registra en otro gasto (utilidad), neto, dentro del estado de resultados consolidado.

### Contabilidad de instrumentos derivados y actividades de cobertura

La Empresa emplea instrumentos financieros derivados para limitar los riesgos de fluctuaciones en los tipos de cambio de las divisas y las tasas de interés. Todos los instrumentos derivados se registran en el balance general a valor razonable y los cambios en dicho valor de los instrumentos financieros derivados se reconocen en otras partidas de utilidad integral (un componente del capital contable), o en deuda o utilidad neta, dependiendo de la naturaleza de la exposición subyacente, de que el derivado se designe formalmente como cobertura y, de ser así, del grado al que la cobertura sea eficaz. La Empresa clasifica los flujos de efectivo a la liquidación de los instrumentos derivados en la misma categoría que los flujos de efectivo de partidas cubiertas relacionadas. Para coberturas sin designar y coberturas designadas de flujos de efectivo, esto es dentro del efectivo generado por el componente de operaciones de los estados de flujos de efectivo consolidados. Para coberturas designadas de inversiones netas, esto es por lo general dentro del efectivo generado o empleado por el componente de actividades de inversión del estado de flujos de efectivo. Como nuestras coberturas a valor razonable son swaps de tasas interés de cobro fijo y pago variable, los flujos de efectivo asociados con estos instrumentos derivados son pagos periódicos de intereses mientras los swaps están vigentes. Estos flujos de efectivo se reflejan dentro del efectivo generado por el componente de operaciones del estado de flujos de efectivo.

Vea la Nota 16: Administración de riesgos y derivados, para obtener más información acerca del programa de administración de riesgos y los derivados de la Empresa.

### Compensación basada en acciones

La Empresa estima el valor razonable de las opciones y derechos de apreciación de las acciones otorgados dentro del Plan de incentivos de acciones de 1990 de NIKE, Inc. (el "Plan de 1990") y los derechos de compra de los empleados según los Planes de compra de acciones por empleados (*employee stock purchase plans*, ESPP) con el modelo Black-Scholes de precios de las opciones. La Empresa reconoce este valor razonable, neto de cancelaciones estimadas, como un gasto de venta y de administración en los estados de resultados consolidados durante el periodo de inversión, con el método de línea recta.

Vea la Nota 11: Acciones comunes y compensación basada en acciones, para obtener más información sobre los programas de acciones de la Empresa.

### Impuesto Sobre la Renta

La Empresa contabiliza el impuesto sobre la renta con el método de activos y pasivos, el cual requiere que se reconozcan los activos y pasivos con impuestos diferidos para las consecuencias fiscales futuras esperadas de las diferencias temporales entre los valores en libros y la base fiscal de activos y pasivos. La Empresa registra una provisión de valuación para reducir los impuestos diferidos de los activos a la cantidad que cree la gerencia que es probable realizar. En la actualidad, los impuestos estadounidenses sobre la renta se informan en las utilidades en los estados financieros de las subsidiarias no estadounidenses que se espera repatriar. La Empresa determina cada año el importe de las utilidades no estadounidenses no distribuidas para invertir de manera indefinida en sus operaciones no establecidas en Estados Unidos.

La Empresa reconoce un beneficio fiscal de posiciones tributarias inciertas en los estados financieros, sólo cuando es probable que dicha posición se sostenga después de ser analizada por las autoridades fiscales pertinentes. La Empresa reconoce intereses y multas relacionadas con temas del impuesto sobre la renta en el gasto por concepto de impuesto sobre la renta.

Vea la Nota 9: Impuesto Sobre la Renta, para un análisis más profundo.

### Utilidad por acción

La utilidad básica por acción común se calcula dividiendo la utilidad neta entre el número promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el año. La utilidad diluida por acción común se calcula ajustando el promedio ponderado de acciones en circulación, suponiendo una conversión de todas las opciones y adjudicaciones de acciones potencialmente diluidas.

Vea la Nota 12: Utilidad por acción, para un análisis adicional.

### Estimaciones de la gerencia

La elaboración de los estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados requiere que la gerencia realice estimaciones, incluyendo las relacionadas con los supuestos que afectan los importes reportados de activos y pasivos y la revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes reportados de ingresos y gastos durante el periodo de reporte. Los resultados reales pueden ser diferentes de estas estimaciones.

### Normas de contabilidad adoptadas recientemente

En julio de 2012, el Financial Accounting Standards Board (FASB) emitió una actualización de las normas de contabilidad que tiene la intención de simplificar la manera en que una entidad prueba los activos intangibles con vida indefinida, excepto el crédito mercantil, para determinar su deterioro. Para ello, ofrece a las entidades la opción de realizar una evaluación cualitativa para determinar si se requieren más pruebas de deterioro. Esta actualización de las normas de contabilidad entrará en vigor para la Empresa a partir del 1° de junio de 2013, y se permite la adopción temprana. La Empresa adoptó de manera temprana esta norma y el hecho no tuvo efecto significativo en su situación financiera consolidada o los resultados de sus operaciones.

En septiembre de 2011, el FASB actualizó la directriz sobre las pruebas periódicas de deterioro del crédito mercantil. Esta directriz les permitirá a las empresas evaluar factores cualitativos para determinar si es probable que el crédito mercantil sufra deterioro y si es necesario realizar la prueba de dicho deterioro en dos pasos que requieren las normas contables actuales. Esta nueva directriz entró en vigor para la Empresa a partir del 1° de junio de 2012 y la adopción no tuvo efecto significativo en su situación financiera consolidada o los resultados de sus operaciones.

En junio de 2011, el FASB emitió una directriz sobre la presentación de la utilidad integral. Esta nueva directriz elimina la opción actual de reportar otras partidas de utilidad integral y sus componentes en el estado de variaciones en el capital contable. Ahora se requiere que las empresas presenten los componentes de utilidad neta y otras partidas de utilidad integral ya sea en un estado continuo, denominado estado de

utilidad integral, o bien, en dos estados consecutivos por separado. Este requerimiento entró en vigor para la Empresa a partir del 1° de junio de 2012. En virtud de que esta directriz sólo modificó la presentación de los componentes de la utilidad integral, la adopción no tuvo efecto en la situación financiera consolidada o los resultados de las operaciones de la Empresa. Además, esta directriz exige que las empresas presenten ajustes de reclasificación de otras partidas acumuladas de utilidad integral por componente, tanto en el estado en el que se presenta la utilidad neta como en el que se presentan otras partidas de utilidad integral. Este requerimiento entró en vigor para la Empresa el 1° de junio de 2013. En virtud de que esta directriz sólo modifica la presentación de los componentes de la utilidad integral, la Empresa no prevé que su adopción tenga efecto sobre su situación financiera consolidada o sus resultados de las operaciones.

### Normas de contabilidad emitidas recientemente

En diciembre de 2011, el FASB emitió una directriz para fortalecer los requerimientos de revelación en torno a la naturaleza del derecho de una entidad a compensar y otros acuerdos relacionados con sus instrumentos financieros y derivados. Esta nueva directriz requiere que las empresas revelen información bruta y neta sobre los instrumentos y transacciones que pueden compensarse en el estado de situación financiera y los instrumentos y transacciones sujetas a acuerdos maestros de liquidación de saldos netos. Esta nueva directriz entró en vigor para la Empresa a partir del 1° de junio de 2013. En virtud de que esta directriz sólo exige una ampliación de las revelaciones, la Empresa no prevé que la adopción tenga impacto sobre su situación financiera consolidada o sus resultados de las operaciones

## NOTA 2. Inventarios

Los saldos del inventario de $3,434 millones y $3,222 millones el 31 de mayo de 2013 y 2012, respectivamente, consistieron principalmente en bienes terminados.

## NOTA 3. Activo no circulante

Activo no circulante incluye lo siguiente:

| | 31 de mayo de | |
|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** |
| Terreno | $ 268 | $ 252 |
| Edificios | 1,174 | 1,158 |
| Maquinaria, equipo y software de uso interno | 2,985 | 2,654 |
| Mejoramiento de inmuebles arrendados | 945 | 883 |
| Construcción en proceso | 128 | 110 |
| Total de activo no circulante, bruto | 5,500 | 5,057 |
| Menos depreciación acumulada | 3,048 | 2,848 |
| **TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE, NETO** | **$ 2,452** | **$ 2,209** |

Los intereses capitalizados no fueron sustanciales durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011. La Empresa tuvo $81 millones en obligaciones de arrendamiento de capital al 31 de mayo de 2013 incluidos en maquinaria, equipo y software de uso interno; no hubo obligaciones de arrendamiento de capital al 31 de mayo de 2012.

## NOTA 4. Activos intangibles identificables y crédito mercantil

La tabla siguiente resume los saldos de activos intangibles identificables de la Empresa al 31 de mayo de 2013 y de 2012.

| | 31 de mayo de 2013 | | | 31 de mayo de 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *(En millones)* | **Valor en libros bruto** | **Amortización acumulada** | **Valor en libros neto** | **Valor en libros bruto** | **Amortización acumulada** | **Valor en libros neto** |
| Activos intangibles amortizados: | | | | | | |
| Patentes | $ 119 | $ (35) | $ 84 | $ 99 | $ (29) | $ 70 |
| Marcas registradas | 43 | (32) | 11 | 40 | (26) | 14 |
| Otros | 20 | (16) | 4 | 19 | (16) | 3 |
| **TOTAL** | **$ 182** | **$ (83)** | **$ 99** | **$ 158** | **$ (71)** | **$ 87** |
| Activos intangibles no amortizados: marcas registradas | | | 283 | | | 283 |
| **ACTIVOS INTANGIBLES IDENTIFICABLES, NETO** | | | **$ 382** | | | **$ 370** |

El gasto por amortización, que se incluye en gastos de venta y de administración, fue de $14 millones, $14 millones y $13 millones en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente. El gasto por amortización estimado de los activos intangibles sujetos a amortización en cada uno de los años que concluyeron del 31 de mayo de 2014 al 31 de mayo de 2018, es el siguiente: 2014: $13 millones; 2015: $9 millones; 2016: $9 millones; 2017: $7 millones; 2018: $6 millones.

El crédito mercantil fue de $131 millones al 31 de mayo de 2013 y al 31 de mayo de 2012, respectivamente, y para efectos de reporte por segmentos se incluye en la categoría "Otros" de la Empresa. No hubo saldos de deterioro acumulado de crédito mercantil al final de ninguno de estos dos periodos.

## NOTA 5. Pasivos devengados

Los pasivos devengados fueron los siguientes:

| | 31 de mayo de | |
|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** |
| Compensación y prestaciones, excluyendo impuestos | $ 713 | $ 691 |
| Compensación por promociones | 264 | 288 |
| Impuestos diferentes del impuesto sobre la renta | 192 | 169 |
| Dividendos por pagar | 188 | 165 |
| Costos de importación y logística | 111 | 133 |
| Publicidad y marketing | 77 | 94 |
| Valor razonable de los derivados | 34 | 55 |
| Otros[1] | 407 | 346 |
| **TOTAL DE PASIVOS DEVENGADOS** | **$ 1,986** | **$ 1,941** |

*(1) Otros consiste en diversos gastos devengados, y ninguna partida individual representó más de 5% del saldo al 31 de mayo de 2013 y 2012.*

## NOTA 6. Mediciones del valor razonable

La tabla siguiente presenta información sobre los activos y pasivos financieros de la Empresa medidos de manera recurrente a valor razonable al 31 de mayo de 2013 y 2012, e indica la jerarquía de valor razonable de las técnicas de valuación utilizadas por la Empresa para determinar dicho valor razonable.

Vea la Nota 1: Resumen de políticas de contabilidad significativas, para obtener más detalles sobre la metodología de medición del valor razonable de la Empresa.

| | Al 31 de mayo de 2013 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Mediciones del valor razonable | | | Activos/Pasivos a valor razonable | |
| *(En millones)* | **Nivel 1** | **Nivel 2** | **Nivel 3** | | **Clasificación en el balance general** |
| **ACTIVO** | | | | | |
| Derivados: | | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | $ — | $ 278 | $ — | $ 278 | Otros activos circulantes y otros activos a largo plazo |
| Contratos swap de tasas de interés | — | 11 | — | 11 | Otros activos circulantes y otros activos a largo plazo |
| Total de derivados | — | 289 | — | 289 | |
| Valores disponibles para venta: | | | | | |
| Valores del Tesoro de EUA | 425 | — | — | 425 | Efectivo y equivalentes |
| Valores de dependencias gubernamentales de EUA | — | 20 | — | 20 | Efectivo y equivalentes |
| Papel comercial y bonos | — | 1,035 | — | 1,035 | Efectivo y equivalentes |
| Fondos del mercado de dinero | — | 836 | — | 836 | Efectivo y equivalentes |
| Valores del Tesoro de EUA | 1,583 | — | — | 1,583 | Inversiones a corto plazo |
| Valores de dependencias gubernamentales de EUA | — | 401 | — | 401 | Inversiones a corto plazo |
| Papel comercial y bonos | — | 644 | — | 644 | Inversiones a corto plazo |
| Acciones preferentes no negociables | — | — | 5 | 5 | Otros activos a largo plazo |
| Total de valores disponibles para venta | 2,008 | 2,936 | 5 | 4,949 | |
| **ACTIVO TOTAL** | **$ 2,008** | **$ 3,225** | **$ 5** | **$ 5,238** | |
| **PASIVO** | | | | | |
| Derivados: | | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | $ — | $ 34 | $ — | $ 34 | Pasivos devengados y otros pasivos a largo plazo |
| **PASIVO TOTAL** | **$ —** | **$ 34** | **$ —** | **$ 34** | |

| | Al 31 de mayo de 2012 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Mediciones del valor razonable | | | Activos/Pasivos a valor | |
| *(en millones)* | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | razonable | Clasificación en el balance general |
| **ACTIVO** | | | | | |
| Derivados: | | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | $ — | $ 265 | $ — | $ 265 | Otros activos circulantes y otros activos a largo plazo |
| Derivados incorporados | — | 1 | — | 1 | Otros activos circulantes |
| Contratos swap de tasas de interés | — | 15 | — | 15 | Otros activos circulantes y otros activos a largo plazo |
| Total de derivados | — | 281 | — | 281 | |
| Valores disponibles para venta: | | | | | |
| Valores del Tesoro de EUA | 226 | — | — | 226 | Efectivo y equivalentes |
| Valores de dependencias gubernamentales de EUA | — | 254 | — | 254 | Efectivo y equivalentes |
| Papel comercial y bonos | — | 159 | — | 159 | Efectivo y equivalentes |
| Fondos del mercado de dinero | — | 770 | — | 770 | Efectivo y equivalentes |
| Valores del Tesoro de EUA | 927 | — | — | 927 | Inversiones a corto plazo |
| Valores de dependencias gubernamentales de EUA | — | 230 | — | 230 | Inversiones a corto plazo |
| Papel comercial y bonos | — | 283 | — | 283 | Inversiones a corto plazo |
| Acciones preferentes no negociables | — | — | 3 | 3 | Otros activos a largo plazo |
| Total de valores disponibles para venta | 1,153 | 1,696 | 3 | 2,852 | |
| **ACTIVO TOTAL** | **$ 1,153** | **$ 1,977** | **$ 3** | **$ 3,133** | |
| **PASIVO** | | | | | |
| Derivados: | | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | $ — | $ 55 | $ — | $ 55 | Pasivos devengados y otros pasivos a largo plazo |
| **PASIVO TOTAL** | **$ —** | **$ 55** | **$ —** | **$ 55** | |

Los instrumentos financieros derivados incluyen contratos forward y opciones de divisas, derivados incorporados y contratos swap de tasas de interés. El valor razonable de los contratos derivados se determina con aportes de mercado observables, como los tipos de cambio de las divisas en los mercados todos los días, curvas de precios de los contratos forward, volatilidades de las monedas, correlaciones de las monedas y tasas de interés, y considera el riesgo de no desempeño de la Empresa y sus contrapartes. Los ajustes relativos a estos riesgos de no desempeño no fueron sustanciales al 31 de mayo de 2013 y 2012. Vea la Nota 17: Administración del riesgo e instrumentos y derivados, para obtener más detalles.

Los valores disponibles para venta están compuestos por inversiones en valores del Tesoro y dependencias gubernamentales de Estados unidos, fondos del mercado de dinero, papel comercial y bonos corporativos. Estos títulos se valúan utilizando precios de mercado tanto de los mercados activos (nivel 1) como de los menos activos (nivel 2). Se emplean proveedores de precios para ciertas inversiones de los niveles 1 y 2, los cuales proporcionan un precio de mercado cotizado en un mercado activo o utilizan aportes observables sin aplicar ajustes significativos en sus precios. Los aportes observables incluyen cotizaciones de corredores, tasas de interés y curvas de rendimiento observables a intervalos comúnmente cotizados, volatilidades y riesgos crediticios. Los valores en libros reflejados en los balances generales consolidados para las inversiones a corto plazo y el efectivo y equivalentes se aproximan al valor razonable.

Los activos de nivel 3 de la Empresa consisten en inversiones en ciertas acciones preferentes no negociables. Estas inversiones se valúan con métodos desarrollados internamente con aportes que no son observables. Estas inversiones de nivel 3 constituyen una parte insignificante de nuestro portafolio. Los cambios en los activos de inversión de nivel 3 no fueron sustanciales durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013 y 2012.

No se hicieron transferencias entre los niveles dentro de la jerarquía de valor razonable durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013 y 2012.

Al 31 de mayo de 2013 y 2012, la Empresa no tenía activos o pasivos que requirieran medirse a valor razonable sobre una base no recurrente.

## Inversiones a corto plazo

Al 31 de mayo de 2013 y 2012, las inversiones a corto plazo consistían en valores disponibles para venta. Al 31 de mayo de 2013, la Empresa tenía $2,229 millones en valores disponibles para venta con fechas de vencimiento a menos de un año de la fecha de compra y $399 millones con fechas de vencimiento de más de un año y menos de cinco a partir de la fecha de compra dentro de las inversiones a corto plazo. Al 31 de mayo de 2012, la Empresa tenía $1,129 millones de valores disponibles para venta con fechas de vencimiento a menos de un año de la fecha de compra y $311 millones con fechas de vencimiento de más un año y menos de cinco a partir de la fecha de compra dentro de las inversiones a corto plazo.

Las inversiones a corto plazo clasificadas como disponibles para venta consisten en lo siguiente a valor razonable:

| | Al 31 de mayo de | |
|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** |
| Inversiones disponibles para venta: | | |
| Tesoro y dependencias gubernamentales de Estados Unidos | $ 1,984 | $ 1,157 |
| Papel comercial y bonos | 644 | 283 |
| **TOTAL DE PASIVOS DEVENGADOS** | **$ 2,628** | **$ 1,440** |

En gastos (ganancias) por concepto de intereses, netos, se incluye la ganancia por concepto de intereses relacionada con efectivos y equivalentes e inversiones a corto plazo por $26 millones, $27 millones y $28 millones en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente.

Para obtener información sobre el valor razonable de los documentos por pagar y la deuda a largo plazo, vea la Nota 7: Préstamos a corto plazo y líneas de crédito, y la Nota 8: Deuda a largo plazo.

## NOTA 7. Préstamos a corto plazo y líneas de crédito

A continuación se resumen los documentos por pagar y las cuentas por pagar que generan intereses de Sojitz Corporation of America ("Sojitz America") al 31 de mayo de 2013 y 2012.

| | Al 31 de mayo de | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **2013** | | **2012** | |
| *(En millones)* | **Préstamos** | **Tasa de interés** | **Préstamos** | **Tasa de interés** |
| *Documentos por pagar:* | | | | |
| Operaciones en Estados Unidos | $ 20 | 0.00%[1] | $ 30 | 5.50%[1] |
| Operaciones fuera de Estados Unidos | 101 | 4.77%[1] | 78 | 9.46%[1] |
| **TOTAL DE DOCUMENTOS POR PAGAR** | **$ 121** | | **$ 108** | |
| *Cuentas por pagar que generan intereses:* | | | | |
| Sojitz America | $ 55 | 0.99% | $ 75 | 1.10% |

*(1) La tasa de interés promedio ponderada incluye sobregiros que no generan intereses.*

Los valores en libros reflejados en el balance general consolidado de los documentos por pagar se aproximan a sus valores razonables.

La Empresa compra a través de Sojitz America cierto calzado, prendas de vestir y equipo deportivo que adquiere de proveedores fuera de Estados Unidos. Estas compras se destinan para las operaciones de la Empresa fuera de Estados Unidos, Europa y Japón. Por lo general, las cuentas por pagar a Sojitz America se vencen 60 días después del embarque de los bienes desde el puerto de origen. La tasa de interés sobre tales cuentas por pagar es la tasa interbancaria de Londres ("LIBOR") a 60 días y se calcula al inicio del mes de la fecha de facturación, más 0.75%.

La Empresa no tenía importes por pagar dentro de su programa de papel comercial al 31 de mayo de 2013 y 2012.

En noviembre de 2011, la Empresa celebró un contrato con un grupo de bancos para obtener una línea de crédito comprometida hasta por $1,000 millones de préstamos de conformidad con una línea de crédito revolvente con la opción de incrementar los préstamos a $1,500 millones con aprobación del prestamista. La línea de crédito se vence el 1 de noviembre de 2016 y se puede ampliar por un año adicional en el segundo y tercer aniversarios de la fecha de cierre, a condición de que dichas ampliaciones no se extenderán después del 1 de noviembre de 2018. Con base en las actuales clasificaciones de deuda principal no asegurada a largo plazo de la Empresa, de A+ y A1 de Standard and Poor's Corporation y Moody's Investor Services, respectivamente, la tasa de interés sobre cualquier préstamo en circulación sería la LIBOR en vigor, más 0.56%. Las comisiones de la línea de crédito representan 0.065% del compromiso total. Según este acuerdo, la Empresa debe mantener, entre otras cosas, ciertas razones financieras especificadas mínimas, las cuales cumplía al 31 de mayo de 2013. No había importes pendientes de pago de esta línea de crédito al 31 de mayo de 2013 y 2012.

## NOTA 8. Deuda a largo plazo

La deuda a largo plazo, neta de primas y descuentos sin amortizar y ajustes a valor razonables de swaps, incluye lo siguiente:

| | | | | | Valor en libros en circular al 31 de mayo | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *Vencimiento programado (millones de dólares)* | Principal original | | Tasa de interés | Pago de intereses | 2013 | 2012 |
| *Cuentas por pagar de bonos corporativos:*[4] | | | | | | |
| 23 de julio de 2012[1] | $ | 25 | 5.66% | Semestral | $ — | $ 25 |
| 7 de agosto de 2012[1] | $ | 15 | 5.40% | Semestral | — | 15 |
| 1 de octubre de 2013 | $ | 50 | 4.70% | Semestral | 50 | 50 |
| 15 de octubre de 2015[1] | $ | 100 | 5.15% | Semestral | 111 | 115 |
| 1 de mayo de 2023[5] | $ | 500 | 2.25% | Semestral | 499 | — |
| 1 de mayo de 2043[5] | $ | 500 | 3.63% | Semestral | 499 | — |
| *Pagarés:*[2] | | | | | | |
| 1 de abril de 2017 | $ | 40 | 6.20% | Mensual | 40 | — |
| 1 de enero de 2018 | $ | 19 | 6.79% | Mensual | 19 | — |
| *Documentos denominados en yenes japoneses:* | | | | | 34 | |
| 20 de agosto de 2001 a 20 de noviembre de 2020[3] | ¥ | 9,000 | 2.60% | Trimestral | | 50 |
| 20 de agosto de 2001 a 20 de noviembre de 2020[3] | ¥ | 4,000 | 2.00% | Trimestral | 15 | 22 |
| Total | | | | | 1,267 | 277 |
| Menos vencimientos actuales | | | | | 57 | 49 |
| **TOTAL DE DEUDA A LARGO PLAZO** | | | | | **$ 1,210** | **$ 228** |

*(1) La Empresa ha celebrado contratos de swaps de tasas de interés en los que recibe pagos de interés fijo a la misma tasa del documento y efectúa pagos de interés variable con base en la tasa LIBOR a seis meses más un diferencial. Los swaps tienen el mismo valor hipotético y fecha de vencimiento que el documento correspondiente. Al 31 de mayo de 2013, las tasas de interés por pagar sobre estos contratos de swap variaron aproximadamente entre 0.3 y 0.4%.*

*(2) La Empresa asumió un total de $59 millones en bonos por pagar el 30 de mayo de 2013 como parte de su acuerdo para comprar ciertos inmuebles corporativos, que se consideró una transacción de financiamiento que no se hizo en efectivo. Los inmuebles se usan como garantía de la deuda. La compra de estos inmuebles se contabilizó como una combinación de negocios en la que la consideración total de $85 millones se asignó a los terrenos y edificios adquiridos; no hubo otros activos y pasivos, tangibles o intangibles, como resultado de la compra. Los bonos vencen en 2017 y 2018 y la Empresa no puede renegociar las condiciones de los contratos de deuda e incurriría en sanciones financieras importantes si los documentos se liquidan antes del vencimiento.*

*(3) NIKE Logistics YK asumió un total de ¥13,000 millones como parte de su acuerdo para adquirir un centro de distribución en Japón que se usó como garantía de los préstamos. Estos deben pagarse en abonos trimestrales iguales durante el periodo del 20 de agosto de 2001 al 20 de noviembre de 2020.*

*(4) Las obligaciones principales sin garantía se clasifican en el mismo nivel que otras deudas sin garantía y no subordinadas.*

*(5) Los bonos contienen una cláusula de amortización y pueden redimirse en cualquier momento antes de su vencimiento. Los bonos también contienen una cláusula de amortización a valor par pagadero a 3 y 6 meses antes de la fecha programada de vencimiento para los bonos que vencen el 1 de mayo de 2023 y 1 de mayo de 2043, respectivamente.*

Los importes de los vencimientos de deuda a largo plazo en cada uno de los años que terminan el 31 de mayo de 2014 a 2018 son: $57 millones, $7 millones, $108 millones, $45 millones y $25 millones, respectivamente, a valor nominal.

El valor razonable de la deuda a largo plazo de la Empresa, incluida la porción actual, fue aproximadamente de $1,219 al 31 de mayo de 2013 y de $283 millones al 31 de mayo de 2012. El valor razonable de la deuda a largo plazo se estima con base en los precios cotizados de instrumentos similares (nivel 2).

## NOTA 9. Impuesto Sobre la Renta

La utilidad antes de Impuesto Sobre la Renta es la siguiente:

| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| *(En millones)* | 2013 | 2012 | 2011 |
| Utilidad antes de Impuesto Sobre la Renta: | | | |
| Estados Unidos | $ 1,240 | $ 804 | $ 1,040 |
| Extranjero | 2,032 | 2,221 | 1,822 |
| **TOTAL DE UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA** | $ 3,272 | $ 3,025 | $ 2,862 |

| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** | **2011** |
| Actuales: | | | |
| Estados Unidos | | | |
| Federales | $ 434 | $ 289 | $ 298 |
| Estatales | 69 | 51 | 57 |
| Extranjero | 398 | 488 | 435 |
| Total | 901 | 828 | 790 |
| Diferidos: | | | |
| Estados Unidos | | | |
| Federales | 1 | (48) | (62) |
| Estatales | (4) | 5 | — |
| Extranjero | (90) | (29) | (38) |
| Total | (93) | (72) | (100) |
| **TOTAL DE GASTO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA** | **$ 808** | **$ 756** | **$ 690** |

A continuación se presenta la conciliación de la tasa estatutaria del impuesto federal estadounidense sobre la renta con la tasa efectiva:

| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** | **2011** |
| Tasa de impuesto federal sobre la renta | 35.0% | 35.0% | 35.0% |
| Impuestos estatales, netos de beneficios federales | 1.4% | 1.3% | 1.3% |
| Utilidades en el extranjero | -11.8% | -11.9% | -11.4% |
| Otros, neto | 0.1% | 0.6% | -0.8% |
| **TASA EFECTIVA DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA** | **24.7%** | **25.0%** | **24.1%** |

La tasa efectiva de impuesto de las operaciones continuas del año que concluyó el 31 de mayo de 2013 fue 30 puntos base menor que la tasa efectiva de impuesto de las operaciones continuas del año que concluyó el 31 de mayo de 2012. La disminución se debió, principalmente, a los beneficios fiscales recibidos de la venta interempresarial de derechos de propiedad intelectual fuera de Estados Unidos, la restitución retroactiva del crédito de investigación y desarrollo y la distribución dentro del periodo del gasto por impuesto entre las operaciones continuas, las operaciones discontinuas y otras partidas de utilidad integral. La disminución de la tasa impositiva efectiva se compensó en parte con una tasa impositiva efectiva mayor sobre las operaciones como resultado de un incremento de las utilidades en jurisdicciones de tienen un impuesto mayor. La tasa efectiva del impuesto sobre las operaciones continuas del año que concluyó el 31 de mayo de 2012 fue 90 puntos base mayor que la tasa efectiva de impuesto de las operaciones continuas del año que concluyó el 31 de mayo de 2011, sobre todo debido a los cargos en posiciones tributarias inciertas que se compensaron parcialmente con una reducción de la tasa efectiva relacionada con la disminución de utilidades en jurisdicciones que tienen un impuesto mayor.

| *(En millones)* | Al 31 de mayo de 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Activos por impuestos diferidos: | | |
| Provisión para cuentas de cobro dudoso | $ 20 | $ 17 |
| Inventario | 40 | 37 |
| Reservas para devoluciones de ventas | 101 | 84 |
| Compensación diferida | 197 | 186 |
| Compensación basada en acciones | 140 | 126 |
| Reservas y pasivos devengados | 66 | 66 |
| Traspaso de pérdidas en el extranjero | 19 | 35 |
| Traspasos por créditos fiscales en el extranjero | 106 | 216 |
| Utilidades no distribuidas de subsidiarias extranjeras | 162 | 82 |
| Otros | 47 | 62 |
| Activo total por impuestos diferidos | 898 | 911 |
| Provisión para valuación | (5) | (27) |
| Impuesto total diferido al activo después de la valuación permitida | 893 | 884 |
| Pasivos por impuestos diferidos: | | |
| Activo no circulante | (241) | (191) |
| Intangibles | (96) | (98) |
| Otros | (20) | (22) |
| Pasivo total por impuestos diferidos | (357) | (311) |
| **ACTIVO NETO POR IMPUESTOS DIFERIDOS** | **$ 536** | **$ 573** |

A continuación se presenta la conciliación de los cambios en el saldo bruto de beneficios fiscales no reconocidos:

| *(En millones)* | Al 31 de mayo de 2013 | 2012 | 2011 |
|---|---|---|---|
| Beneficios fiscales no reconocidos al inicio del periodo | $ 285 | $ 212 | $ 282 |
| Aumentos brutos relacionados con posiciones fiscales de periodos anteriores | 77 | 48 | 13 |
| Disminuciones brutas relacionadas con posiciones fiscales de periodos anteriores | (3) | (25) | (98) |
| Aumentos brutos relacionados con posiciones fiscales del periodo actual | 130 | 91 | 59 |
| Disminuciones brutas relacionadas con posiciones fiscales del periodo actual | (9) | (1) | (6) |
| Liquidaciones | — | (20) | (43) |
| Lapso de estatuto de limitaciones | (21) | (9) | (8) |
| Cambios debidos a conversión de divisas | (12) | (11) | 13 |
| **BENEFICIOS FISCALES NO RECONOCIDOS AL FINAL DEL PERIODO** | **$ 447** | **$ 285** | **$ 212** |

Al 31 de mayo de 2013, el total bruto de beneficios fiscales no reconocidos, excluyendo intereses y penalizaciones relacionados, ascendió a $447 millones, $281 millones de los cuales afectarían la tasa efectiva de impuesto de la Empresa si se reconocieran en periodos futuros.
La Empresa reconoce intereses y penalizaciones relacionados con asuntos del impuesto sobre la renta en el gasto por dicho impuesto. El pasivo por el pago de intereses y penalizaciones aumentó $4 millones, $17 millones y $10 millones durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente. Al 31 de mayo de 2013 y 2012, los intereses y penalizaciones devengados que se relacionaron con posiciones fiscales inciertas fueron de $112 millones y $108 millones, respectivamente (excluyendo el beneficio federal).

La Empresa está sujeta al pago de impuestos principalmente en Estados Unidos, China, los Países Bajos y Brasil, así como en varios estados y otras jurisdicciones extranjeras. La Empresa ha concluido sustancialmente todos los asuntos referentes al impuesto federal sobre la renta de Estados Unidos en el ejercicio fiscal 2010. En la actualidad, el Internal Revenue Service está auditando los ejercicios fiscales de 2011 a 2013 de la Empresa. Hay muchos asuntos que se encuentran en una etapa avanzada del proceso de examen, el más significativo de los cuales incluye la negociación de un Acuerdo unilateral avanzado de precios en Estados Unidos que cubre las cuestiones relativas a los precios de transferencia durante los años fiscales del 31 de mayo de 2011 al 31 de mayo de 2015. Además, la Empresa ha interpuesto apelaciones en relación con la validación de los créditos fiscales extranjeros. Las principales jurisdicciones extranjeras en las que opera la Empresa—China, los Países Bajos y Brasil, han concluido sustancialmente todos los asuntos fiscales referentes a la utilidad de los años calendario 2005, fiscal 2007 y calendario 2006, respectivamente. Aunque no se conoce con certeza la fecha de resolución de las auditorías, la Empresa evalúa todas las cuestiones de auditoría nacionales e internacionales en su conjunto, además del vencimiento de los estatutos de limitaciones correspondientes, y estima que es posible, dentro de lo razonable, que el total bruto de beneficios fiscales no reconocidos disminuya hasta $86 millones dentro de los próximos 12 meses.

Tenemos provisiones para los impuestos estadounidenses sobre la renta a las utilidades no distribuidas de las subsidiarias extranjeras, a menos que estas se consideren reinvertidas por tiempo indefinido fuera de Estados Unidos. Al 31 de mayo de 2013, las utilidades reinvertidas por tiempo indefinido en subsidiarias extranjeras sobre las cuales no se han hecho provisiones para el pago del impuesto estadounidense sobre la renta ascendieron a aproximadamente $6,700 millones. Si estas utilidades no distribuidas se repatriaran a Estados Unidos, o si las acciones de las subsidiarias extranjeras pertinentes se vendieran o transfirieran por algún otro medio, generarían créditos fiscales extranjeros que reducirían la obligación fiscal federal asociada con el dividendo extranjero o la transacción gravable. Suponiendo el pleno uso de los créditos fiscales extranjeros, el posible pasivo neto por impuestos diferidos asociado con estas diferencias temporales de las utilidades no distribuidas ascendería aproximadamente a $2,200 millones al 31 de mayo de 2013.

Una parte de las operaciones extranjeras de la Empresa se beneficia de una exoneración temporal del pago de impuestos que concluirá en 2019. Esta exoneración puede extenderse cuando se satisfagan ciertas condiciones o terminar antes si no se cumplen ciertas condiciones. El efecto

de esta exoneración temporal disminuyó los impuestos en el extranjero un monto de $108 millones, $117 millones y $36 millones en los años fiscales que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente. El beneficio de esta exoneración temporal del pago de impuestos sobre la utilidad neta por acción (diluida) fue de $0.12, $0.12 y $0.04 en los años fiscales que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente.

Los activos por impuestos diferidos al 31 de mayo de 2013 y 2012 se redujeron por una provisión de valuación relacionada con los beneficios fiscales de ciertas subsidiarias con pérdidas de operación. El cambio neto en la provisión de valuación fue una disminución de $22 millones, un aumento de $23 millones y una disminución de $1 millón en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente.

La Empresa no prevé que ningún crédito fiscal trasladable a periodos futuros venza sin utilizarlo.

La Empresa tiene pérdidas nacionales e internacionales trasladables a periodos futuros de $58 millones al 31 de mayo de 2013. Dichas pérdidas llegarán a su vencimiento como se indica a continuación.

| | Año que termina el 31 de mayo de | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *(En millones)* | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018-2032** | **Indefinido** | **Total** |
| Pérdidas netas de operación | $ — | — | 2 | — | 52 | 4 | $ 58 |

Durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, los beneficios del impuesto sobre la renta atribuibles a las transacciones de compensación basada en acciones para los empleados de $76 millones, $120 millones y $68 millones, respectivamente, se asignaron al capital contable.

## NOTA 10. Acciones preferentes redimibles

Sojitz America es propietaria única de las acciones preferentes redimibles autorizadas de la Empresa, con valor par de $1, el cual se puede redimir a elección de Sojitz America o de la Empresa al valor par, que en conjunto asciende a $0.3 millones. Se pagará anualmente un dividendo acumulativo de $0.10 por acción el 31 de mayo y no se pueden declarar o pagar dividendos sobre las acciones comunes de la Empresa, a menos que se hayan declarado y pagado en su totalidad los dividendos sobre las acciones preferentes redimibles. No ha habido cambios en las acciones preferentes redimibles en los tres años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011. Como propietaria de las acciones preferentes redimibles, Sojitz America no tiene derechos generales de voto, pero tiene derecho a votar como una clase independiente sobre la venta de todos o gran parte de los activos de la Empresa y sus subsidiarias ante una fusión, consolidación, liquidación o disolución de la Empresa, o ante la venta o asignación de la marca registrada NIKE del calzado deportivo que se vende en Estados Unidos. Las acciones preferentes redimibles se han emitido en su totalidad a Sojitz America y no constituyen un cheque en blanco de acciones preferentes. El acta constitutiva de la Empresa no permite la emisión de más acciones preferentes.

## NOTA 11. Acciones comunes y compensación basada en acciones

El número autorizado de acciones comunes clase A, sin valor par, y de acciones comunes clase B, sin valor par, es de 200 millones y 1,200 millones, respectivamente. Cada acción común clase A se puede convertir a una acción común clase B. Los derechos de voto de las acciones comunes clase B están limitados en ciertas circunstancias respecto a la elección de los miembros del consejo de administración. No existen diferencias en las preferencias o derechos de participación de los accionistas comunes clase A y B en los dividendos y liquidación.

En 1990, el consejo de administración adoptó, y los accionistas aprobaron, el Plan de incentivos en acciones de 1990 de NIKE, Inc. ("Plan de 1990"), el cual contempla la emisión de hasta 326 millones en acciones comunes clase B, no emitidas previamente, en conexión con las opciones de compra de acciones y otras adjudicaciones concedidas por el plan. Además, este plan autoriza la concesión de opciones de compra de acciones no contempladas en el plan, opciones de acciones como incentivos, derechos de apreciación de las acciones, acciones restringidas, unidades accionarias restringidas y adjudicaciones basadas en el desempeño. El precio de ejercicio de las opciones de compra de acciones y los derechos de apreciación de las acciones no pueden ser menores que el valor de mercado razonable de las acciones subyacentes en la fecha de la concesión. Un comité del consejo de administración administra el Plan de 1990, y tiene autoridad para determinar a cuáles empleados se entregarán las adjudicaciones, el importe de estas y los demás términos y condiciones de las adjudicaciones. Casi todas las concesiones de opciones de compra de acciones en circulación bajo el Plan de 1990 se otorgaron en el primer trimestre de cada año fiscal, los derechos se adquieren proporcionalmente durante cuatro años y vencen a los diez años de la fecha de concesión.

La siguiente tabla resume el gasto total de la Empresa por compensación basada en acciones, el cual se reconoce dentro de los gastos de venta y de administración.

| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** | **2011** |
| Opciones de compra de acciones[1] | $ 123 | $ 96 | $ 77 |
| ESPP | 19 | 16 | 14 |
| Acciones restringidas | 32 | 18 | 14 |
| **GASTO TOTAL POR COMPENSACIÓN BASADA EN ACCIONES** | **$ 174** | **$ 130** | **$ 105** |

*(1) El gasto por opciones de compra de acciones es el gasto asociado con los derechos de apreciación de las acciones. El gasto acelerado de las opciones de compra de acciones se registra para los empleados elegibles para la adquisición acelerada de derechos sobre las acciones en el momento del retiro. El gasto acelerado de las opciones de compra de acciones correspondiente a los que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011 fue de $22 millones, $17 millones y $12 millones, respectivamente.*

Al 31 de mayo de 2013, la Empresa tenía $199 millones de costos de compensación no reconocidos de las opciones de compra de acciones, netos de cancelaciones estimadas, para ser reconocidos como gastos de venta y de administración durante un periodo promedio ponderado de 2.3 años.

El valor razonable promedio ponderado por acción de las opciones concedidas durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, calculado mediante el modelo de precios de Black-Scholes, fue de $12.71, $11.08 y $8.84, respectivamente. Los supuestos del promedio ponderado que se utilizaron para calcular estos valores razonables son los siguientes:

| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| | 2013 | 2012 | 2011 |
| Rendimiento de dividendos | 1.5% | 1.4% | 1.6% |
| Volatilidad esperada | 35.0% | 29.5% | 31.5% |
| Promedio ponderado de vida esperada (en años) | 5.3 | 5.0 | 5.0 |
| Tasa de interés libre de riesgo | 0.6% | 1.4% | 1.7% |

La Empresa estima la volatilidad esperada con base en la volatilidad implícita de las opciones negociadas en el mercado sobre sus acciones comunes con un plazo mayor de un año, junto con otros factores. El promedio ponderado de vida esperada de las opciones se basa en un análisis de los patrones de ejercicio históricos y futuros esperados. La tasa de interés se basa en la tasa libre de riesgo (de vencimiento constante) del Tesoro de Estados Unidos que esté vigente en la fecha de la concesión para los periodos que corresponden a los plazos esperados de las opciones.

La tabla siguiente resume las transacciones de opciones de compra de acción según el plan analizado:

| | Acciones[1] | Precio promedio ponderado de la opción |
|---|---|---|
| | *(En millones)* | |
| Opciones en circulación, 31 de mayo de 2010 | 72.2 | $ 23.30 |
| Ejercidas | (14.0) | 21.35 |
| Canceladas | (1.3) | 29.03 |
| Concedidas | 12.7 | 34.60 |
| Opciones en circulación, 31 de mayo de 2011 | 69.6 | $ 25.65 |
| Ejercidas | (18.0) | 22.81 |
| Canceladas | (1.0) | 35.61 |
| Concedidas | 13.7 | 45.87 |
| Opciones en circulación, 31 de mayo de 2012 | 64.3 | $ 30.59 |
| Ejercidas | (9.9) | 24.70 |
| Canceladas | (1.3) | 40.14 |
| Concedidas | 14.6 | 46.55 |
| Opciones en circulación, 31 de mayo de 2013 | 67.7 | $ 34.72 |
| Opciones ejercitables al 31 de mayo de | | |
| 2011 | 40.1 | $ 22.03 |
| 2012 | 33.9 | 24.38 |
| 2013 | 35.9 | 27.70 |

*(1) Incluye transacciones de derechos de apreciación de las acciones.*

El promedio ponderado de vida contractual restante de las opciones en circulación y las opciones ejercitables al 31 de mayo de 2013 era de 6.3 y 4.7 años, respectivamente. El valor intrínseco agregado de las opciones en circulación y ejercitables al 31 de mayo de 2013 era de $1,823 millones y $1,218 millones, respectivamente. El valor intrínseco agregado fue el monto por el cual el valor de mercado de las acciones subyacentes superó el precio de ejercicio de las opciones. El valor intrínseco total de las opciones ejercidas durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011 fue de $293 millones, $453 millones y $267 millones, respectivamente.

Además del Plan de 1990, la Empresa otorga a los empleados el derecho de comprar acciones con un descuento sobre el precio de mercado dentro de los planes de compra de acciones de los empleados ("ESPP"). Los empleados son elegibles para participar por medio de deducciones de nómina de hasta 10% de su compensación. Al final de cada periodo de oferta de seis meses, los participantes compran las acciones a 85% del valor de mercado razonable que resulte menor al inicio o al final del periodo de oferta. Los empleados compraron 1.6 millones, 1.7 millones y 1.6 millones de acciones durante cada uno de los tres años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente.

En ocasiones, la Empresa otorga unidades accionarias restringidas y acciones restringidas a empleados importantes de conformidad con el Plan de 1990. El número de acciones subyacentes concedidas a los empleados durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2010 fueron 1.6 millones, 0.7 millones y 0.4 millones, con un promedio ponderado de valor por acción de $46.86, $49.49 y $35.11, respectivamente. Los beneficiarios de las acciones restringidas tienen el derecho de recibir dividendos en efectivo y a votar con sus acciones respectivas durante el periodo de restricción. Los beneficiarios de las unidades accionarias restringidas tienen el derecho de recibir pagos de dividendos en equivalentes de efectivo cuando adquieren los derechos respectivos. El valor de todas las concesiones de acciones restringidas y unidades accionarias restringidas se estableció en la fecha de la concesión en relación con el precio de mercado. Durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, el valor razonable agregado de las acciones restringidas y las unidades accionarias restringidas con derechos adquiridos fue de $25 millones, $22 millones y $15 millones, respectivamente, según el valor determinado en la fecha de adquisición de derechos.

## NOTA 12. Utilidad por acción

A continuación se presenta una conciliación de la utilidad por acción básica y la utilidad por acción diluida. Existían opciones para comprar 0.1 millones, 0.2 millones y 0.2 millones adicionales de acciones comunes en circulación al 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente, pero no se incluyeron en el cálculo de la utilidad por acción diluida, debido a que las opciones eran sin dilución.

| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| *(En millones, excepto los datos por acción)* | **2013** | **2012** | **2011** |
| Determinación de acciones: | | | |
| Promedio ponderado de acciones comunes en circulación | 897.3 | 920.0 | 951.1 |
| Conversión asumida de opciones de acciones con dilución y adjudicaciones | 19.1 | 19.6 | 20.2 |
| **PROMEDIO PONDERADO DE ACCIONES COMUNES DILUIDAS EN CIRCULACIÓN** | **916.4** | **939.6** | **971.3** |
| Utilidad por acción de las operaciones continuas: | | | |
| Utilidad por acción común básica | $ 2.75 | $ 2.47 | $ 2.28 |
| Utilidad por acción común diluida | $ 2.69 | $ 2.42 | $ 2.24 |
| Utilidad por acción de las operaciones discontinuas: | | | |
| Utilidad por acción común básica | $ 0.02 | $ (0.05) | $ (0.04) |
| Utilidad por acción común diluida | $ 0.02 | $ (0.05) | $ (0.04) |
| Utilidad por acción común básica de NIKE, Inc. | $ 2.77 | $ 2.42 | $ 2.24 |
| Utilidad por acción común diluida de NIKE, Inc. | $ 2.71 | $ 2.37 | $ 2.20 |

## NOTA 13. Planes de beneficios

La Empresa tiene un plan de reparto de utilidades disponible para casi todos los empleados que trabajan en Estados Unidos. Las condiciones del plan requieren contribuciones anuales de la Empresa determinadas por el consejo de administración. Una de las subsidiarias de la Empresa también tenía un plan de reparto de utilidades disponible para sus empleados establecidos en Estados Unidos antes del año fiscal 2012. Las condiciones del plan requerían contribuciones anuales determinadas por la administración ejecutiva de la subsidiaria. Se hicieron contribuciones a los planes por $47 millones, $40 millones y $39 millones, que se incluyeron en gastos de venta y de administración en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente. La Empresa tiene diversos planes de ahorro 401(k) disponibles para el personal establecido en Estados Unidos, y aporta una parte de las contribuciones del empleado para complementar su ahorro. Las contribuciones de la Empresa a los planes de ahorro sumaron $46 millones, $42 millones y $38 millones en los años terminados el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente, y se incluyen en gastos de venta y administración.

La empresa también tiene un Plan de incentivos a largo plazo (LTIP) que fue adoptado por el consejo de administración y aprobado por los accionistas en septiembre de 1997 y modificado posteriormente en el ejercicio fiscal 2007. La Empresa reconoció $50 millones, $51 millones y $31 millones de gastos de venta y de administración relacionados con las adjudicaciones de efectivo según el LTIP durante los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente.

La Empresa tiene planes de pensiones en distintos países del mundo. Dichos planes sólo están disponibles para los empleados locales y por lo general son ordenados por los gobiernos. El pasivo relacionado con las obligaciones de pensiones no financiadas de los planes fue de $104 millones y $113 millones al 31 de mayo de 2013 y 2012, respectivamente, que se clasificaron, principalmente, como a largo plazo en otros pasivos.

## NOTA 14. Otras partidas de utilidad integral acumulada

Los componentes de otras partidas de utilidad integral acumulada, netos de impuestos, son los siguientes:

| | 31 de mayo de | |
|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** |
| Ajuste de conversión acumulativa y otros | $ (14) | $ (127) |
| Ganancia neta diferida sobre derivados de cobertura de flujos de efectivo | 193 | 181 |
| Ganancia neta diferida sobre derivados de cobertura de inversiones netas | 95 | 95 |
| **OTRAS PARTIDAS DE UTILIDAD INTEGRAL ACUMULADA** | **$ 274** | **$ 149** |

Vea la Nota 17: Administración del riesgo e instrumentos derivados para obtener más información sobre el programa de administración de riesgos e instrumentos derivados de la Empresa.

## Nota 15. Operaciones discontinuas

La Empresa evalúa continuamente su actual portafolio de negocios para asegurar que se inviertan recursos en los negocios que acrecienten el valor de la marca NIKE y representan el mayor potencial de crecimiento y los rendimientos más altos. Durante el año, la empresa vendió Umbro y Cole Haan, lo que le permitió centrar sus recursos en impulsar el crecimiento de las marcas NIKE, Jordan, Converse y Hurley.

El 1 de febrero de 2013, la Empresa completó la venta del Cole Haan a Apax Partners por un precio de compra acordado de $570 millones y recibió al cierre $561 millones, después de restar $9 millones de ajustes en el precio de compra. La transacción dio lugar a una ganancia de $231 millones en la venta, neto de $137 millones de gasto por impuestos; esta ganancia se incluye en la partida de utilidad (pérdida) neta de operación discontinua en los estados de resultados consolidados. No hubo ningún ajuste de estas cantidades registradas al 31 de mayo de 2013. A partir del 30 de noviembre de 2012, la Empresa clasificó el grupo de baja de Cole Haan como mantenido para venta y presentó los resultados de las operaciones de Cole Haan en la partida de utilidad (pérdida) neta de operación discontinua en los estados de resultados consolidados. Desde esta fecha hasta la venta, los activos y pasivos de Cole Haan se registraron en las partidas de activo y pasivo de operación discontinua en los balances generales consolidados, respectivamente. Estas cantidades fueron informadas con anterioridad en la presentación por segmentos de la Empresa como "Otros negocios".

De conformidad con el contrato de venta, la empresa se comprometió a proporcionar determinados servicios de transición a Cole Haan durante un periodo esperado de 3 a 9 meses a partir de la fecha de venta. La empresa también licenciará las tecnologías patentadas Air y Lunar de NIKE a Cole Haan durante el periodo de transición. No se espera que los flujos de efectivo continuos relacionados con estas partidas sean significativos para Cole Haan y la Empresa no tendrá ninguna relación continua significativa con Cole Haan más allá de los servicios de transición. Además, las garantías preexistentes de ciertos pagos de arrendamiento de Cole Haan seguirán vigentes después de la venta; la exposición máxima por estas garantías era de $44 millones al 31 de mayo de 2013. El valor razonable de las garantías no es sustancial.

El 30 de noviembre de 2012, la Empresa completó la venta de ciertos activos de Umbro a Iconix Brand Group ("Iconix") en $225 millones. El grupo de baja de Umbro fue clasificado como mantenido para venta a partir del 30 de noviembre de 2012 y los resultados de las operaciones de Umbro se presentan en la partida de utilidad (pérdida) neta de operación discontinua en el estado de resultados consolidado. Los pasivos restantes de Umbro se registran en las partidas de pasivos de operaciones discontinuas en el balance general consolidado. Estas cantidades se informaron con anterioridad en la presentación por segmentos de la empresa en "Otros negocios". Al cumplimiento de los criterios de bienes mantenidos para venta, la Empresa registró una pérdida de $107 millones, neto de impuestos, en la venta de Umbro y la pérdida está incluida en la partida de utilidad (pérdida) neta de operación discontinua en los estados de resultados consolidados. Se calculó la pérdida en la venta como el precio de venta neto menos los activos de Umbro de $248 millones, incluidos los intangibles, crédito mercantil, activos fijos, otros gastos diversos de $22 millones y la liberación del ajuste asociado de conversión acumulada de $129 millones. El beneficio fiscal por la pérdida fue de $67 millones. No hubo ningún ajuste a estas cantidades registradas al 31 de mayo de 2013.

De conformidad con el contrato de venta, la Empresa proporcionó servicios de transición a Iconix mientras que ciertos mercados hacían la transición hacia los licenciatarios designados por Iconix. Estos servicios de transición están completos y la Empresa ha liquidado el resto de las operaciones de Umbro.

Para el año que concluyó el 31 de mayo de 2013, la utilidad (pérdida) neta de operación discontinua incluyó, para las dos empresas, la ganancia o pérdida neta en la venta, después de restar pérdidas de operación, gastos por impuestos y aproximadamente $20 millones de costos de liquidación.

A continuación se presenta un resumen de resultados de las operaciones discontinuas de la Empresa:

| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | |
|---|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** | **2011** |
| Ingresos | $ 523 | $ 796 | $ 746 |
| Utilidad (pérdida) antes del Impuesto Sobre la Renta | 108 | (43) | (18) |
| Gasto (beneficio) por Impuesto Sobre la Renta | 87 | 3 | 21 |
| **Utilidad (pérdida) neta de operación discontinua** | **$ 21** | **$ (46)** | **$ (39)** |

Al 31 de mayo de 2013 y 2012, los componentes agregados de activos y pasivos que se clasificaron como operaciones discontinuas y se incluyeron los activos y pasivos circulantes consistieron en lo siguiente:

| | Al 31 de mayo de | |
|---|---|---|
| *(En millones)* | **2013** | **2012** |
| Cuentas por cobrar, neto | $ — | $ 148 |
| Inventarios | — | 128 |
| Impuesto Sobre la Renta diferido y otros activos | — | 35 |
| Activo no circulante, neto | — | 70 |
| Activos intangibles identificables, neto | — | 234 |
| **ACTIVO TOTAL** | **$ —** | **$ 615** |
| Cuentas por pagar | $ 1 | $ 42 |
| Pasivos devengados | 17 | 112 |
| Impuesto sobre la renta diferido y otros pasivos | — | 16 |
| **PASIVO TOTAL** | **$ 18** | **$ 170** |

## NOTA 16. Compromisos y contingencias

La Empresa arrienda espacio para algunas de sus oficinas, almacenes y tiendas minoristas bajo contratos que vencen de 1 a 27 años después del 31 de mayo de 2013. El gasto por renta fue de $482 millones, $431 millones y $386 millones en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, respectivamente. Los importes de los compromisos mínimos de renta anual futura bajo contratos de arrendamiento de operación no cancelables en cada uno de los cinco años que concluyen el 31 de mayo de 2014 a 2018 suman $403 millones, $340 millones, $304 millones, $272 millones y $225 millones, respectivamente, y $816 millones en años posteriores. Los importes de los compromisos mínimos de renta anual futura bajo contratos de arrendamiento de capital no cancelables en cada uno de los cuatro años que concluyen el 31 de mayo de 2014 a 2017 suman $23 millones, $28 millones, $21 millones y $9 millones, respectivamente; la Empresa no tiene obligaciones de arrendamiento de capital más allá del año que concluye el 31 de mayo de 2017.

Al 31 de mayo de 2013 y 2012, la Empresa tenía cartas de crédito en circulación que totalizaban $149 millones y $137 millones, respectivamente, que por lo general se emitieron para compra de inventario y garantías del desempeño de la Empresa en ciertos programas de autoaseguramiento y de otro tipo.

En relación con diversos contratos y acuerdos, la Empresa contempla indemnizaciones rutinarias relacionadas con la exigibilidad de los derechos de propiedad intelectual, la cobertura de problemas legales que puedan surgir y otras partidas en las que la Empresa actúa como garante. En la actualidad, la Empresa tiene establecidos varios acuerdos de ese tipo. Sin embargo, con base en su experiencia histórica y las probabilidades estimadas de pérdida en el futuro, la Empresa ha determinado que el valor razonable de las indemnizaciones no es sustancial para la posición financiera o los resultados de sus operaciones.

En el curso normal de sus negocios, la Empresa participa en diversos procesos legales vinculados con relaciones contractuales y laborales, demandas de responsabilidad de productos, derechos de marca registrada y otras cuestiones. Aunque la Empresa no puede predecir con plena certeza el resultado de sus asuntos legales pendientes, no considera que en la actualidad exista ninguna demanda, proceso legal o litigio, ya sea en lo individual o en su conjunto, que puedan tener un efecto significativo en los resultados de sus operaciones, posición financiera o flujos de efectivo.

## NOTA 17. Administración del riesgo e instrumentos derivados

La Empresa está expuesta a los riesgos del mercado global, entre ellos el efecto de las variaciones de los tipos de cambio de las divisas y las tasas de interés. Además, utiliza derivados para administrar los riesgos financieros que ocurren en el curso normal de los negocios y no tiene ni emite derivados para propósitos de negociación o especulativos.

La Empresa puede optar por designar ciertos derivados como instrumentos de cobertura de conformidad con lo que señalan las normas de contabilidad para derivados y cobertura. La Empresa documenta formalmente todas las relaciones entre los instrumentos de cobertura designados y las partidas protegidas, al igual que su objetivo y estrategia de administración del riesgo para efectuar transacciones de cobertura. Este proceso incluye la vinculación de todos los derivados designados como cobertura con activos y pasivos reconocidos o con transacciones pronosticadas.

La mayoría de los derivados en circulación al 31 de mayo de 2013 son designados como coberturas de flujos de efectivo o del valor razonable. Todos los derivados se reconocen en el balance general a su valor razonable y se clasifican con base en la fecha de vencimiento del instrumento. El valor total en libros de los derivados en circulación al 31 de mayo de 2013 fue de aproximadamente $9,000 millones, que comprenden sobre todo coberturas de flujos de efectivo para los siguientes pares de monedas: euro/dólar estadounidense, libra esterlina/euro y yen japonés/dólar estadounidense. Al 31 de mayo de 2013 había contratos forward de divisas en circulación con vencimientos de hasta 24 meses.

La siguiente tabla presenta los valores razonables de instrumentos derivados incluidos en el balance general consolidado al 31 de mayo de 2013 y 2012:

| | Activos derivados | | | Pasivos derivados | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *(En millones)* | Posición en el balance general | 2013 | 2012 | Posición en el balance general | 2013 | 2012 |
| Derivados formalmente designados como instrumentos de cobertura: | | | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | Gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes | $ 141 | $ 203 | Pasivos devengados | $ 12 | $ 35 |
| Contratos forward y opciones de divisas | Impuesto Sobre la Renta diferido y otros activos a largo plazo | 79 | 7 | Impuesto Sobre la Renta diferido y otros pasivos a largo plazo | — | — |
| Contratos swap de tasas de interés | Impuesto Sobre la Renta diferido y otros activos a largo plazo | 11 | 15 | Impuesto Sobre la Renta diferido y otros pasivos a largo plazo | — | — |
| Derivados no designados como instrumentos de cobertura | | $ 231 | $ 225 | | $ 12 | $ 35 |
| Derivados no designados como instrumentos de cobertura: | | | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | Gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes | $ 58 | $ 55 | Pasivos devengados | $ 22 | $ 20 |
| Derivados incorporados | Gastos pagados por anticipado y otros activos circulantes | — | 1 | Pasivos devengados | — | — |
| Total de derivados no designados como instrumentos de cobertura | | 58 | 56 | | 22 | 20 |
| **TOTAL DE DERIVADOS** | | **$ 289** | **$ 281** | | **$ 34** | **$ 55** |

Las siguientes tablas presentan las cantidades que afectan los estados de resultados consolidados correspondientes a los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011:

| | Importe de ganancia (pérdida) reconocida en otras partidas de utilidad integral sobre derivados[1] | | | Importe de ganancia (pérdida) reclasificada de otras partidas de utilidad integral acumulada en utilidad[1] | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | | Posición de la ganancia (pérdida) reclasificada de otras partidas de utilidad integral en utilidad[1] | Años que concluyeron el 31 de mayo | | |
| *(En millones)* | 2013 | 2012 | 2011 | | 2013 | 2012 | 2011 |
| Derivados designados como cob. de flujos de efec. | | | | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | $ 42 | $ (29) | $ (87) | Ingresos | $ (19) | $ 5 | $ (30) |
| Contratos forward y opciones de divisas | 67 | 253 | (152) | Costo de los bienes vendidos | 113 | (57) | 103 |
| Contratos forward y opciones de divisas | (3) | 3 | (4) | Gastos de venta y admón. | 2 | (2) | 1 |
| Contratos forward y opciones de divisas | 33 | 36 | (65) | Otro gasto (utilidad), neto | 9 | (9) | 34 |
| Total de coberturas designadas de flujos de efectivo | $ 139 | $ 263 | $ (308) | | $ 105 | $ (63) | $ 108 |
| Derivados designados como cobertura de inversiones netas: | | | | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | $ — | $ 45 | $ (85) | Otro gasto (utilidad), neto | $ — | $ — | $ — |

*(1) Para los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, los importes registrados en otro gasto (utilidad), neto como resultado de ineficacia de cobertura y suspensión de las coberturas de flujos de efectivo, debido a que ya no era probable que las transacciones pronosticadas ocurrieran no fueron sustanciales.*

| | Monto de ganancia (pérdida) reconocida en la utilidad sobre los derivados | | | Posición de la ganancia (pérdida) reconocida en la utilidad sobre derivados |
|---|---|---|---|---|
| | Año que concluyó el 31 de mayo de | | | |
| *(En millones)* | 2013 | 2012 | 2011 | |
| Derivados designados como coberturas del valor razonable: | | | | |
| Swaps de tasas de interés[1] | $ 5 | $ 6 | $ 6 | Gasto (ganancia) por conc. de ints., neto |
| Derivados no designados como instrumentos de cobertura: | | | | |
| Contratos forward y opciones de divisas | 51 | 64 | (30) | Otro gasto (ganancia), neto |
| Derivados incorporados | $ (4) | $ 1 | $ — | Otro gasto (ganancia), neto |

*(1) Todos los contratos swap de tasas de interés satisfacen los requerimientos del método directo de conformidad con las normas de contabilidad para instrumentos derivados y coberturas. En consecuencia, se considera que los cambios en los valores razonables de los contratos swap de tasas de interés compensan exactamente los cambios en el valor razonable de la de la deuda a largo plazo subyacente. Vea "Coberturas del valor razonable" en esta nota, para obtener detalles adicionales.*

Vea la Nota 5: Pasivos devengados, para instrumentos derivados registrados en pasivos devengados; la Nota 6: Mediciones del valor razonable para una descripción de cómo se valúan los instrumentos financieros mencionados; la Nota 14: Otras partidas de utilidad integral acumulada, y los estados consolidados de variaciones en el capital contable para información adicional sobre los cambios en otras partidas de utilidad integral en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011.

## Coberturas de flujos de efectivo

El propósito de las actividades de cobertura de divisas de la Empresa es defenderse del riesgo de que las variaciones de los tipos de cambio afecten adversamente los flujos de efectivo generados por las transacciones en moneda extranjera. Los riesgos cambiarios que la Empresa puede optar por cubrir de esta manera incluyen costos de productos, ingresos interempresariales y externos denominados en monedas que son la funcional, gastos de venta y administración, inversiones en títulos de deuda disponibles para venta en dólares estadounidenses y otras transacciones interempresariales.

Las exposiciones de los costos de productos se generan principalmente por compras de productos denominadas en moneda no funcional y el programa de ajuste de moneda extranjera que se describe a continuación. Las entidades de NIKE compran productos fundamentalmente de dos maneras: 1) ciertas entidades de NIKE compran productos a NIKE Trading Company ("NTC"), un centro de distribución de propiedad total que compra productos de la marca NIKE a fábricas de terceros, principalmente en dólares estadounidenses. El NTC, cuya moneda funcional es el dólar estadounidense, vende entonces los productos a entidades de NIKE en sus respectivas monedas funcionales. Cuando el NTC vende a una entidad de NIKE que tiene moneda funcional diferente, el resultado es un riesgo cambiario para el NTC; 2) otras entidades de NIKE compran productos directamente a fábricas de terceros en dólares estadounidenses. Estas compras generan un riesgo cambiario para aquellas entidades de NIKE que tienen una moneda funcional distinta al dólar estadounidense.

En enero de 2012, la Empresa implementó un programa de ajuste de moneda extranjera con ciertas fábricas. El programa está diseñado para gestionar más eficazmente el riesgo cambiario asumiendo algunas de las exposiciones cambiarias de las fábricas, algunas de las cuales son compensaciones naturales a nuestros riesgos cambiarios existentes. Según este programa, los pagos de la Empresa a estas fábricas se ajustan por las fluctuaciones en el tipo de cambio de una canasta de monedas ("tasa de exposición cambiaria de la fábrica") en las que están denominados los costos de mano de obra, materiales y gastos generales en los que incurren las fábricas en la producción de productos de la marca NIKE ("costos de insumos de la fábrica"). Para la porción de las tasas denominadas en la moneda local o funcional de la fábrica, la empresa podrá optar por establecer coberturas formalmente designadas de los flujos de efectivo. Para todas las monedas dentro de las tasas, excepto el dólar estadounidense y la moneda local o funcional de la fábrica, se crea un contrato derivado incorporado luego de la aceptación por parte de la fábrica de la orden de compra de NIKE. Los contratos de derivados incorporados están separados de la orden de compra relacionada y su tratamiento contable se describe a continuación.

La política de la Empresa permite usar derivados para reducir sus riesgos cambiarios donde el neteo interno u otras estrategias no puedan emplearse con eficacia. Las transacciones de cobertura están denominadas principalmente en euros, libras esterlinas y yenes japoneses. La Empresa podrá celebrar contratos de cobertura, por lo general a partir de 12 a 18 meses antes de la transacción prevista y establecer coberturas incrementales hasta 100% de la exposición en el momento que ocurra la transacción prevista.

Todos los cambios en el valor razonable de los derivados designados como cobertura de flujos de efectivo, excluyendo cualquier porción ineficaz, se registran en otras partidas de utilidad integral hasta que la utilidad neta se ve afectada por la variabilidad de los flujos de efectivo de la transacción cubierta. En la mayoría de los casos, los montos registrados en otras partidas de utilidad integral se trasladarán a utilidad neta algún tiempo después del vencimiento de los derivados relacionados. Los resultados de la cobertura eficaz se clasifican dentro de los estados de resultados consolidados de la misma manera que la exposición subyacente, y los resultados de las coberturas de ingresos denominados en monedas no funcionales y las exposiciones de los costos de productos, excluyendo los derivados incorporados como se describe a continuación, se registran en ingresos o costo de ventas, cuando la correspondiente transacción cubierta afecta la utilidad neta consolidada. Los resultados de las coberturas de gastos de administración y de ventas se registran junto con esos costos cuando se registran los gastos relacionados. Los resultados de las coberturas de compras y ventas por anticipado de títulos disponibles para venta denominados en dólares estadounidenses se registran en otro gasto (utilidad, neto cuando se venden los valores. Los resultados de las coberturas de ciertas transacciones interempresariales previstas se registran en otros gastos (utilidad), neto cuando se realiza la transacción. La Empresa clasifica los flujos de efectivo en el momento de la liquidación de estos derivados designados de cobertura de flujos de efectivo en la misma categoría que los flujos de efectivo de las partidas relacionadas cubiertas, por lo general dentro del efectivo proporcionado por el componente de operaciones del estado de flujos de efectivo.

Las primas pagadas sobre las opciones se registran inicialmente como cargos diferidos. La Empresa evalúa la eficacia de las opciones con base en el método de flujos de efectivo totales y registra los cambios totales en el valor razonable de las opciones en otras partidas de utilidad integral en la medida en que son eficaces.

La empresa evalúa formalmente, tanto al principio de la cobertura como de manera continua, si los derivados que se utilizan en la transacción de cobertura han sido altamente eficaces para compensar los cambios en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas y si se puede esperar que lo sigan siendo en periodos futuros. La eficacia de las coberturas de flujos de efectivo se calcula con base en los tipos de cambio forward. La ineficacia no fue sustancial en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011.

La empresa suspende la contabilidad de la cobertura prospectivamente cuando 1) determina que el derivado ya no es altamente efectivo para compensar los cambios en los flujos de efectivo de una partida cubierta (incluyendo partidas cubiertas como compromisos en firme o transacciones pronosticadas); 2) el derivado llega a su vencimiento o se vende, termina o ejerce; 3) ya no es probable que se produzca la transacción pronosticada; o 4) la gerencia determina que designar el derivado como un instrumento de cobertura ya no es apropiado.

Cuando la Empresa descontinúa la contabilidad de cobertura, debido a que ya no es probable que ocurra la transacción pronosticada en el periodo originalmente esperado, pero se espera que ocurra en el siguiente periodo de dos meses, la ganancia o pérdida sobre el derivado se conserva en otras partidas de utilidad integral acumulada y se reclasifica en la utilidad neta cuando la transacción pronosticada afecta la utilidad neta consolidada. Sin embargo, si es probable que no ocurra la transacción pronosticada al final del periodo especificado originalmente o dentro de un periodo de dos meses adicionales posteriores, las ganancias y pérdidas que se acumularon en otras partidas de utilidad integral se reconocerán de inmediato en otro gasto (utilidad) neto. En todas las situaciones en las cuales se suspende la contabilidad de cobertura y el derivado se mantiene en circulación, la Empresa llevará el derivado a su valor razonable en el balance general, con lo cual reconoce los cambios futuros en el valor razonable en otro gasto (utilidad), neto. Cualquier falta de eficacia en la cobertura se registra en otro gasto (otra utilidad), neto. En los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011, los importes registrados en otro gasto (utilidad) neto como resultado de la suspensión de la cobertura de flujos de efectivo, porque ya no era probable que ocurriera la transacción pronosticada no fueron sustanciales.

Al 31 de mayo de 2013, se espera que $132 millones de ganancias netas diferidas (neto de impuesto) tanto en los derivados en circulación como en los que llegaron a su vencimiento acumulados en otras partidas de utilidad integral sean reclasificados en la utilidad neta durante los próximos 12 meses, al tiempo que las transacciones subyacentes cubiertas se registran también en la utilidad neta. Los importes reales que finalmente se reclasifiquen en la utilidad neta dependen de los tipos de cambio vigentes cuando los contratos de derivados que en la actualidad están en circulación lleguen a su vencimiento. Al 31 de mayo de 2013, el plazo máximo en el que la Empresa cubre sus riesgos a la variabilidad de los flujos de efectivo de sus transacciones pronosticadas es de 24 meses.

### Coberturas del valor razonable

La Empresa también está expuesta al riesgo de variaciones en el valor razonable de cierta deuda a tasa fija, atribuible a los cambios en las tasas de interés. Los derivados que utiliza la Empresa en la actualidad para cubrir este riesgo son swaps de tasas de interés de cobro fijo y pago variable. Al 31 de mayo de 2013, todos los contratos swap de tasas de interés son designados como coberturas del valor razonable de la deuda a largo plazo relacionada y satisfacen los requerimientos del método directo previsto en las normas de contabilidad para derivados y coberturas. En consecuencia, se considera que los cambios en el valor razonable de los contratos de swaps de tasas de interés compensan exactamente los cambios en el valor razonable de la deuda subyacente a largo plazo. Los flujos de efectivo asociados con las coberturas del valor razonable de la Empresa son pagos periódicos de interés mientras los swaps están en circulación, lo que se refleja dentro del efectivo proporcionado por el componente de operaciones del estado de flujos de efectivo. La Empresa no ha registrado ninguna falta de eficacia de sus swaps de tasas de interés designados como cobertura del valor razonable en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011.

### Coberturas de inversiones netas

La Empresa ha cubierto y puede, en el futuro, cubrir el riesgo de la variabilidad en las inversiones netas denominadas en moneda extranjera en operaciones internacionales de propiedad total. Todos los cambios en el valor razonable de los derivados designados como coberturas de inversiones netas, salvo las porciones ineficaces, se reportan en el componente de ajuste de conversión acumulada de otras partidas de utilidad integral junto con los ajustes de conversión cambiaria en esas inversiones. La Empresa clasifica los flujos de efectivo en el momento de liquidar sus coberturas de inversiones netas dentro del efectivo proporcionado o utilizado por el componente de inversión del estado de flujos de efectivo. La Empresa evalúa la eficacia de la cobertura con base en los cambios en los tipos forward. La Empresa no registró ineficacia de sus coberturas de inversiones netas en los años que concluyeron el 31 de mayo de 2013, 2012 y 2011.

### Derivados incorporados

Como parte del programa de ajuste cambiario que se describió, las monedas dentro de las tasas de exposición cambiaria de las fábricas que no son ni dólares ni la moneda local o funcional de la fábrica, se crea un contrato de derivados incorporados tras la aceptación por parte de la fábrica de la orden de compra de NIKE. Los contratos de derivados incorporados se tratan como contratos forward de divisas que se bifurcan de la orden de compra relacionada y se registran como un activo o pasivo derivado a su valor razonable en el balance general con su correspondiente cambio en el valor razonable reconocido en otro gasto (utilidad), neto desde la fecha en que una orden de compra es aceptada por una fábrica hasta la fecha en que el precio de compra ya no está sujeto a fluctuaciones cambiarias. Al 31 de mayo de 2013, el valor en libros de los derivados incorporados era de aproximadamente $136 millones.

### Instrumentos derivados no designados

La Empresa puede decidir celebrar contratos forward de divisas para mitigar el cambio en el valor razonable de determinados activos y pasivos en el balance general o los contratos de derivados incorporados que se explicaron. Estos contratos forward no son designados como instrumentos de cobertura con base en las normas de contabilidad para instrumentos derivados y de cobertura. Por consiguiente, estos instrumentos no designados se registran a valor razonable como un activo o pasivo derivado en el balance general, con su correspondiente cambio en el valor razonable reconocido en otro gasto (utilidad), neto, junto con la ganancia o pérdida de la posición de cobertura del balance general o el contrato de derivados incorporados. La Empresa clasifica los flujos de efectivo en el momento de liquidar los instrumentos no designados en la misma categoría que los flujos de efectivo de las partidas cubiertas relacionadas, por lo general dentro del efectivo proporcionado por el componente de operaciones del estado de flujos de efectivo.

### Riesgo crediticio

La Empresa está expuesta a pérdidas relacionadas con un crédito en caso de que no cumplan las contrapartes de los instrumentos de cobertura. Las contrapartes de todas las transacciones con derivados son instituciones financieras importantes con clasificaciones de crédito en grado de inversión. Sin embargo, esto no elimina la exposición de la Empresa a un riesgo crediticio emanado de estas instituciones. Este riesgo se limita a las ganancias no realizadas en tales contratos, en caso de que alguna de las contrapartes deje de cumplir su compromiso. Para manejar este riesgo, la Empresa ha establecido estrictos lineamientos de crédito para las contrapartes, los cuales se monitorean de manera constante.

Los contratos de derivados de la Empresa contienen características contingentes relacionadas con el riesgo crediticio que están diseñadas para proteger contra el deterioro significativo de la solvencia de las contrapartes y su capacidad final para liquidar los contratos de derivados en circulación en el curso normal del negocio. Las características contingentes relacionadas con créditos bilaterales de la Empresa requieren

por lo general que la entidad deudora, ya sea la Empresa o la contraparte del derivado, ofrezca garantías para la porción del valor razonable superior a $50 millones en caso de que el valor razonable de los derivados en circulación por contraparte sea superior a $50 millones. Además, un cierto grado de disminución de la calificación crediticia de la Empresa o de la contraparte podría dar lugar también a la exigencia de contar con garantías. Al 31 de mayo de 2013, la Empresa había cumplido todas las características contingentes relacionadas con el riesgo crediticio y el valor razonable de sus instrumentos financieros derivados con características contingentes relacionadas con el riesgo crediticio en la posición de pasivos neta era insignificante. En consecuencia, la Empresa no estaba obligada a ofrecer garantías como resultado de estas características contingentes. Además, al 31 de mayo de 2013 las contrapartes que debían ofrecer garantías cumplieron con tales requisitos. Teniendo en cuenta las consideraciones descritas, la empresa considera que el efecto del riesgo de incumplimiento de contrapartes no es significativo.

## NOTA 18. Segmentos de operación e información relacionada

*Segmentos de operación*. Los segmentos de operación son prueba de la estructura de la organización interna de la Empresa. Los segmentos principales se definen por regiones geográficas para las operaciones que participan en la actividad de ventas de la marca NIKE, excluyendo NIKE Golf. Cada segmento geográfico de la marca NIKE opera predominantemente en una industria: diseño, producción, marketing y venta de calzado, ropa y equipo deportivo. Los segmentos de operación reportables de la Empresa para la marca NIKE son: América del Norte, Europa Occidental, Europa Central y Oriental, China continental, Japón y Mercados emergentes. Las operaciones directas con el consumidor de la marca NIKE de la empresa se administran dentro de cada segmento geográfico.

La categoría "Otros" de la Empresa se subdivide en dos componentes para efectos de presentación con el fin de alinearla con la forma en que la gerencia ve la Empresa. La categoría "Divisiones de marcas globales" representa principalmente a las empresas licenciatarias de la marca NIKE que no forman parte de un segmento de operación geográfico, generación de la demanda y gastos generales de operación que son administrados de forma centralizada para la marca NIKE, y los costos asociados con el desarrollo de productos y las operaciones de la cadena de suministro. La categoría "Otros negocios" consiste en las actividades de Converse Inc., Hurley International LLC y NIKE Golf. Las actividades representadas en la categoría "Otros" no se consideran sustanciales para revelarlas de manera individual.

Corporativo consta en su mayor parte de gastos generales y de administración sin asignar, incluidos los gastos asociados con los departamentos administrados centralmente, depreciación y amortización relacionados con las oficinas corporativas de la Empresa, programas no asignados de seguros y prestaciones, incluida la compensación basada en acciones, ciertas ganancias y pérdidas cambiarias, ciertas ganancias y pérdidas de cobertura, ciertas eliminaciones corporativas y otras partidas.

La medida financiera principal utilizada por la empresa para evaluar el desempeño de los segmentos de operación individuales es utilidad antes de intereses e impuestos (conocida como earning before interest and taxes, EBIT), que representa la utilidad neta antes de gastos (utilidades) por concepto de intereses, neto, e impuestos sobre la renta en los estados de resultados consolidados. Las partidas de conciliación para EBIT representan partidas de gastos corporativos que no son asignadas a los segmentos de operación para informes de administración.

Como parte de nuestro programa de administración del riesgo cambiario que se maneja centralmente, se asignan tipos de cambio estándar dos veces al año a cada entidad de la marca NIKE en nuestros segmentos geográficos de operación y algunos otros negocios. Estos tipos se fijan aproximadamente nueve meses antes de la temporada de ventas futura con base en el promedio de los tipos de cambio spot del mercado en el mes calendario anterior a la fecha en que se establezcan. Los inventarios y el costo de los bienes vendidos por segmentos geográficos de operación y algunos otros negocios reflejan el uso de estos tipos de cambio estándar para registrar las compras de productos denominadas en moneda no funcional en la moneda funcional de la entidad. Las diferencias entre los tipos de cambio estándar asignados y los tipos de cambio reales del mercado se incluyen en el corporativo, junto con las ganancias y pérdidas de cobertura cambiaria generadas por nuestro programa de administración del riesgo cambiario manejado centralmente y otras ganancias y pérdidas de conversión.

La gerencia revisa con regularidad las cuentas por cobrar, inventarios e inmuebles, planta y equipo de los segmentos de operación y por lo tanto, se proporcionan a continuación. Las adiciones a los activos de larga duración que se presentan en la siguiente tabla representan los desembolsos de capital.

Ciertos importes de años anteriores han sido reclasificados para conformar a la presentación fiscal de 2013.

| *(En millones)* | Año que concluyó el 31 de mayo de 2013 | 2012 | 2011 |
|---|---|---|---|
| **INGRESOS** | | | |
| América del Norte | $ 10,387 | $ 8,839 | $ 7,579 |
| Europa Occidental | 4,128 | 4,144 | 3,868 |
| Europa Central y Oriental | 1,287 | 1,200 | 1,040 |
| China continental | 2,453 | 2,539 | 2,060 |
| Japón | 791 | 835 | 773 |
| Mercados emergentes | 3,718 | 3,411 | 2,737 |
| Divisiones de marcas globales | 117 | 111 | 96 |
| Total de la marca NIKE | 22,881 | 21,079 | 18,153 |
| Otros negocios | 2,500 | 2,298 | 2,041 |
| Corporativo | (68) | (46) | (77) |
| **TOTAL DE INGRESOS CONSOLIDADOS DE NIKE** | **$ 25,313** | **$ 23,331** | **$ 20,117** |
| **UTILIDAD ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS** | | | |
| América del Norte | $ 2,534 | $ 2,030 | $ 1,736 |
| Europa Occidental | 640 | 597 | 730 |
| Europa Central y Oriental | 259 | 234 | 244 |
| China continental | 809 | 911 | 777 |
| Japón | 133 | 136 | 114 |
| Mercados emergentes | 1,011 | 853 | 688 |
| Divisiones de marcas globales | (1,396) | (1,200) | (971) |
| Total de la marca NIKE | 3,990 | 3,561 | 3,318 |
| Otros negocios | 456 | 385 | 353 |
| Corporativo | (1,177) | (917) | (805) |
| Utilidad total consolidada antes de intereses e impuestos de NIKE | 3,269 | 3,029 | 2,866 |
| Gasto (utilidad) por intereses, neto | (3) | 4 | 4 |
| **UTILIDAD TOTAL CONSOLIDADA ANTES DE IMPUESTOS DE NIKE** | **$ 3,272** | **$ 3,025** | **$ 2,862** |
| **ADICIONES A LOS ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN** | | | |
| América del Norte | $ 201 | $ 131 | $ 79 |
| Europa Occidental | 74 | 93 | 75 |
| Europa Central y Oriental | 22 | 20 | 5 |
| China continental | 52 | 38 | 43 |
| Japón | 6 | 14 | 9 |
| Mercados emergentes | 49 | 27 | 21 |
| Divisiones de marcas globales | 216 | 131 | 44 |
| Total de la marca NIKE | 620 | 454 | 276 |
| Otros negocios | 29 | 24 | 27 |
| Corporativo | 131 | 109 | 118 |
| **TOTAL DE ADICIONES A ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN** | **$ 780** | **$ 587** | **$ 421** |
| **DEPRECIACIÓN** | | | |
| América del Norte | $ 85 | $ 78 | $ 70 |
| Europa Occidental | 68 | 62 | 52 |
| Europa Central y Oriental | 9 | 6 | 4 |
| China continental | 34 | 25 | 19 |
| Japón | 21 | 23 | 22 |
| Mercados emergentes | 20 | 15 | 14 |
| Divisiones de marcas globales | 83 | 53 | 39 |
| Total de la marca NIKE | 320 | 262 | 220 |
| Otros negocios | 24 | 25 | 24 |
| Corporativo | 74 | 66 | 71 |
| **TOTAL DE DEPRECIACIÓN** | **$ 418** | **$ 353** | **$ 315** |

| *(En millones)* | Al 31 de mayo de 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **CUENTAS POR COBRAR, NETO** | | |
| América del Norte | $ 1,214 | $ 1,149 |
| Europa Occidental | 356 | 420 |
| Europa Central y Oriental | 301 | 261 |
| China continental | 52 | 221 |
| Japón | 133 | 152 |
| Mercados emergentes | 546 | 476 |
| Divisiones de marcas globales | 28 | 30 |
| Total de la marca NIKE | 2,630 | 2,709 |
| Otros negocios | 436 | 401 |
| Corporativo | 51 | 22 |
| **TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR, NETO** | **$ 3,117** | **$ 3,132** |
| **INVENTARIO** | | |
| América del Norte | $ 1,435 | $ 1,272 |
| Europa Occidental | 539 | 488 |
| Europa Central y Oriental | 207 | 180 |
| China continental | 204 | 217 |
| Japón | 60 | 83 |
| Mercados emergentes | 555 | 521 |
| Divisiones de marcas globales | 32 | 35 |
| Total de la marca NIKE | 3,032 | 2,796 |
| Otros negocios | 400 | 384 |
| Corporativo | 2 | 42 |
| **TOTAL DE INVENTARIO** | **$ 3,434** | **$ 3,222** |
| **ACTIVO NO CIRCULANTE, NETO** | | |
| América del Norte | $ 406 | $ 378 |
| Europa Occidental | 326 | 314 |
| Europa Central y Oriental | 44 | 30 |
| China continental | 213 | 191 |
| Japón | 269 | 359 |
| Mercados emergentes | 89 | 59 |
| Divisiones de marcas globales | 353 | 205 |
| Total de la marca NIKE | 1,700 | 1,536 |
| Otros negocios | 77 | 76 |
| Corporativo | 675 | 597 |
| **ACTIVO NO CIRCULANTE TOTAL, NETO** | **$ 2,452** | **$ 2,209** |

Ingresos de las principales líneas de productos. Los ingresos por clientes externos para los productos de la marca NIKE son atribuibles a la venta de calzado, ropa y equipo. Otros ingresos incluyen principalmente las ventas externas de Converse, Hurley, y Nike Golf.

| *(En millones)* | Año que concluyó el 31 de mayo de 2013 | 2012 | 2011 |
|---|---|---|---|
| Calzado | $ 14,539 | $ 13,428 | $ 11,519 |
| Ropa | 6,820 | 6,336 | 5,516 |
| Equipo | 1,405 | 1,204 | 1,022 |
| Otros | 2,549 | 2,363 | 2,060 |
| **INGRESOS TOTALES CONSOLIDADOS DE NIKE** | **$ 25,313** | **$ 23,331** | **$ 20,117** |

# Apéndice D

# Normas internacionales de información financiera (NIIF o IFRS)

IFRS

## La necesidad de normas globales de contabilidad

Como se explicó en el capítulo 1, el Financial Accounting Standards Board (FASB) establece principios de contabilidad generalmente aceptados (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP) para las empresas que cotizan en bolsa en Estados Unidos. Por supuesto, hay un mundo más allá de las fronteras de dicho país. En los últimos años, la eliminación de las barreras comerciales y el crecimiento de las emisiones transfronterizas de títulos de deuda y capital han llevado a un incremento espectacular del comercio internacional. Como resultado, a menudo las empresas reportan resultados financieros a usuarios fuera de Estados Unidos.

Históricamente, las normas de contabilidad han variado considerablemente entre los países. Estas variaciones han sido impulsadas por las diferencias culturales, legales y políticas y han provocado que los estados financieros no sean fácilmente comparables y sí difíciles de interpretar. Asimismo, dichas variaciones han generado problemas para las empresas de Europa y Asia, donde las economías locales están cada vez más vinculadas al comercio internacional.

Sin embargo, durante la última década, ha surgido un conjunto común de normas internacionales de información financiera (conocidas por sus siglas en inglés IFRS, o en español NIIF) con el fin de reducir las diferencias entre países, principalmente en países fuera de América del Norte, en lo referente a las normas de contabilidad. Mientras que gran parte del mundo ha emigrado a las IFRS, Estados Unidos no lo ha hecho. Debido al tamaño de Estados Unidos y a su papel significativo en el comercio mundial, los GAAP estadounidenses todavía tienen efecto global. Como resultado, en la actualidad existen dos importantes esfuerzos de establecimiento de normas de contabilidad en el mundo, los GAAP de Estados Unidos y las IFRS. Estos dos conjuntos de normas de contabilidad incrementan los costos y la complejidad para las empresas que hacen negocios y obtienen financiamiento a nivel internacional.

## Resumen de las NIIF

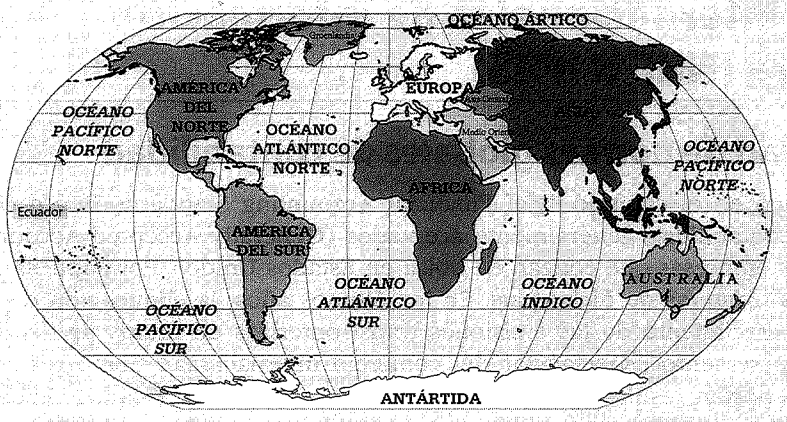
Las normas internacionales de información financiera surgieron en los últimos diez años para satisfacer las necesidades de informes financieros de un entorno de negocios cada vez más global.

**¿Qué son las NIIF?** Las normas internacionales de información financiera son un conjunto de normas globales de contabilidad elaboradas por un órgano normativo internacional llamado International Accounting Standards Board (IASB). Al igual que el Financial Accounting Standards Board, el IASB es una entidad independiente que establece las normas contables. A diferencia del FASB, el IASB no establece normas de contabilidad para un país específico. Por el contrario, establece normas contables que pueden utilizar diversos países, con el objetivo de desarrollar un conjunto único de normas contables mundiales.

**¿Quién utiliza las NIIF?** La NIIF 1, "ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF" párrafos 1 a 5, define que dentro de su alcance es para cualquier entidad económica que adopte estas normas. Por otro lado, en el alcance de la NIC 1, "PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS", párrafos de alcance 2 a 6, no distingue el tipo de entidad que debe aplicar la presentación de información financiera con NIIF. Desde 2005, en los 28 países de la Unión Europea (UE) se re-

quiere que los estados financieros se elaboren con base en las IFRS. Además, más de otros 100 países han adoptado las IFRS para las empresas públicas (vea la figura 1). Entre otras economías importantes, Japón está considerando la adopción obligatoria en 2016, India permite el uso limitado de las IFRS, y China está haciendo converger con el paso del tiempo sus normas con las IFRS. Además, el liderazgo del G20 (Grupo de los 20) ha solicitado normas de contabilidad uniformes a nivel global.

**FIGURA 1** **Países que adoptaron las NIIF**




| | | | |
|---|---|---|---|
| Abu Dabi, EAU | Egipto | Kenia | Perú |
| Argentina | Estonia | Kuwait | Polonia |
| Austria | Finlandia | Letonia | Portugal |
| Australia | Francia | Líbano | Qatar |
| Bélgica | Alemania | Liechtenstein | Rumania |
| Bosnia | Grecia | Lituania | Rusia |
| Brasil | Guatemala | Luxemburgo | Serbia |
| Bulgaria | Hong Kong | Libia | República Eslovaca |
| Canadá | Hungría | México | Eslovenia |
| Chile | Islandia | Mongolia | Sudáfrica |
| Costa Rica | Irak | Países Bajos | Corea del Sur |
| Croacia | Irlanda | Nueva Zelanda | España |
| República Checa | Israel | Nicaragua | Suecia |
| Dinamarca | Italia | Nigeria | Turquía |
| Dubái, EAU | Jamaica | Noruega | Reino Unido |
| Ecuador | Jordania | Panamá | Zambia |

Fuente: Deloitte, Touche Tohmatsu Limited, http://www.iasplus.com/en/resources/use-of-ifrs.

## GAAP de Estados Unidos y NIIF: el camino por recorrer

Estados Unidos no ha adoptado formalmente las IFRS para las empresas estadounidenses. Sin embargo, la aceptación amplia que han adquirido las IFRS en el mundo, ha ejercido presión considerable en Estados Unidos para alinear los GAAP con las IFRS. Hay dos posibles caminos que podría tomar Estados Unidos para lograr este objetivo: 1) la adopción de IFRS por la U.S. Securities and Exchange Commission o 2) la convergencia de los GAAP y las IFRS. Estas dos opciones se analizan brevemente en esta sección.

**Adopción de las NIIF por la SEC** La U.S. Securities and Exchange Commission (SEC) es el organismo gubernamental de Estados Unidos que tiene autoridad sobre las revelaciones contables y financieras de las empresas públicas de Estados Unidos. Sólo la SEC tiene la autoridad para adoptar las IFRS para las empresas públicas estadounidenses. Después de considerable deliberación durante un periodo de casi cinco años, la SEC publicó un Informe Final sobre las cuestiones

que rodean la adopción de las IFRS.[1] En particular, este informe no incluye una decisión política o recomendación final a favor de que las empresas públicas de Estados Unidos adopten las IFRS. De hecho, desde este informe, la SEC se ha distanciado de la posición de adopción, que ahora se reconoce como sin apoyo. Esto deja abierto lo que queda de la vía de la convergencia.

**Convergencia de los GAAP de Estados Unidos y las IFRS** La convergencia implica alinear las IFRS y los GAAP un tema a la vez, combinando poco a poco las IFRS y los GAAP en dos conjuntos de normas de contabilidad generalmente uniformes. Con este fin, el FASB y el IASB han acordado trabajar juntos en un número selecto de temas contables difíciles y de alto perfil. Estas cuestiones enmarcan una gran parte del desacuerdo entre los dos conjuntos de normas y, si se logra llegar a un consenso, se reducirán de forma significativa las diferencias entre los GAAP y las IFRS. Los proyectos seleccionados para el esfuerzo de convergencia representan algunos de los temas más técnicos y se cubren en los cursos de contabilidad intermedia y avanzada. En 2013, aún existía un pequeño número de temas como parte de los esfuerzos formales de convergencia entre el FASB y el IASB. Una vez que se hayan agotado estos temas, el esfuerzo formal conjunto de convergencia terminará. No está claro cómo procederá la convergencia entre los dos organismos después de la convergencia de estos temas.

Una de las principales limitaciones de la convergencia es que tanto el FASB como el IASB seguirán funcionando como los órganos que establecen las normas de contabilidad en sus respectivas jurisdicciones. En consecuencia, la convergencia no tendría como resultado un conjunto único de normas contables mundiales. Sólo las normas que pasen por el proceso de establecimiento de conjunto de normas FASB–IASB se considerarían uniformes. Las normas que no pasen por un proceso normativo común pueden generar inconsistencias entre los GAAP y las IFRS. Por lo tanto, la convergencia no garantiza la completa uniformidad entre los GAAP y las IFRS. En consecuencia, seguirán existiendo diferencias entre los GAAP y las IFRS en el futuro previsible. Es importante comprender estas diferencias debido a la creciente globalización de los negocios.

## Diferencias entre los GAAP/PCGA de Estados Unidos y las IFRS (NIIF)

Los GAAP y las IFRS difieren tanto en su método para establecer las normas, así como la presentación de los estados financieros y el registro de transacciones.

**Método basado en reglas frente a método basado en principios para el establecimiento de normas** Se considera que los GAAP estadounidenses siguen un método "basado en reglas" para establecer las normas de contabilidad, las cuales proporcionan reglas detalladas y específicas sobre la contabilización de las transacciones comerciales. Hay pocas excepciones o interpretaciones diferentes de la contabilidad de un acontecimiento de negocios. Esta estructura es congruente con el sistema jurídico y normativo estadounidense, que refleja los valores sociales y económicos de este país.

En contraste, las IFRS están diseñadas para satisfacer las necesidades de muchos países. Las diferencias en los sistemas jurídicos, políticos y económicos crean diferentes necesidades y usos de la información financiera en distintos países. Por ejemplo, Alemania necesita un sistema de información financiera que refleje el papel central de los bancos en su sistema financiero, mientras que los Países Bajos necesitan un sistema de información financiera que refleje la importancia del capital externo en su sistema financiero.

Para ajustarse a la diversidad económica, social y jurídica, las IFRS deben ser lo suficientemente amplias como para captar estas diferencias y, al mismo tiempo, presentar estados financieros comparables. Con las IFRS existe mayor oportunidad para diversas interpretaciones del tratamiento contable de un acontecimiento de negocios en las diferentes entidades. Para apoyar esto, las IFRS contemplan a menudo revelaciones más amplias que sustentan supuestos alternos. Así, las IFRS proporcionan más flexibilidad para el juicio profesional de lo que normalmente se encuentra en los GAAP comparables. Numerosos países consideran que esta característica es atractiva para reducir los costos regulatorios asociados con el uso y auditoría de los informes

[1] *Work Plan for the Consideration of Incorporating International Financial Accounting Standards into the Financial Reporting System for U.S. Issuers: Final Staff Report*, U.S. Securities Exchange Commission, 13 de julio de 2012.

financieros. Este método "basado en principios" presenta uno de los retos más significativos para la adopción de las IFRS en Estados Unidos.

**Diferencias técnicas entre las IFRS y los GAAP estadounidenses** Aunque los GAAP son similares a las IFRS, las diferencias se presentan en el formato de presentación, las valuaciones del balance general y los procedimientos técnicos contables. Los recuadros de Conexión internacional en los capítulos 1, 4, 7n y 10 analizan algunas de las diferencias entre los GAAP estadounidenses y las IFRS. Un resumen más completo de las principales diferencias entre los GAAP y las IFRS que son relevantes para un curso introductorio de contabilidad se presenta en la figura 2.

## Preguntas para análisis

1. Explique brevemente por qué se requieren normas globales de contabilidad en el entorno de negocios actual.
2. ¿Qué son las normas internacionales de información financiera? ¿Quién utiliza estas normas de contabilidad?
3. ¿Qué organismo es responsable de establecer las normas internacionales de información financiera?
4. Explique brevemente las diferencias entre *a*) la adopción de las IFRS por la U.S. Securities and Exchange Commission y *b*) la convergencia de los GAAP estadounidenses con las IFRS.
5. Explique brevemente la diferencia entre *a*) un método "basado en reglas" para establecer normas contables y *b*) un método "basado en principios" para establecer normas contables.
6. ¿Cómo se valúa el activo no circulante en el balance general según las IFRS? ¿Cómo difiere esto de la forma en que se valúa en el balance general según los GAAP?
7. ¿Cuáles métodos de costeo del inventario permiten las IFRS? ¿Cómo difiere esto del tratamiento según los GAAP?

**FIGURA 2** **Comparación de la contabilidad de partidas seleccionadas según los GAAP de Estados Unidos y las IFRS**

| | GAAP estadounidenses | IFRS | Referencia en el libro |
|---|---|---|---|
| **General:** | | | |
| Títulos de los estados financieros | Balance general<br>Estado de variaciones en el capital contable<br>Estado de flujos de efectivo | Estado de situación financiera<br>Estado de cambios en el patrimonio neto<br>Estado de flujos de efectivo | General |
| Periodos financieros presentados | Las empresas públicas deben presentar dos años de información comparativa en el estado de resultados, estado de variaciones en el capital contable y estado de flujos de efectivo | Debe presentarse un año de información comparativa | General |
| Base conceptual para el establecimiento de normas | Método "basado en reglas" | Método "basado en principios" | General |
| Requerimientos de control interno | Ley Sarbanes-Oxley (SOX), sección 404 | | Cap. 8; OA 1 |
| **Balance general:** | ***Balance general*** | ***Estado de situación financiera*** | |
| Diferencias de terminología | "Por pagar"<br>"Capital contable"<br>"Utilidad (pérdida) neta" | "Provisión"<br>"Capital y reservas"<br>"Utilidad o (pérdida)" | Cap. 11<br>Cap. 13<br>General |
| Inventarios, UEPS | Se permite UEPS | Se prohíbe UEPS | Cap. 7; OA 3, 4, 5 |
| Inventario, valuación | Mercado se define como "valor de reposición"<br>No se permite la reversión de rebajas al menor valor que resulte entre costo o precio de mercado | Mercado se define como "valor razonable"<br>Se permite reversión de rebajas | Cap. 7; OA 6<br>Cap. 7; OA 6 |
| Activos de larga duración | NO se pueden revaluar a valor razonable | Pueden revaluarse regularmente a valor razonable | Cap. 10; OA 1 |

*(Continúa)*

**FIGURA 2** **Comparación de la contabilidad de partidas seleccionadas según los GAAP de Estados Unidos y las NIIF (*Continuación*)**

| | GAAP de Estados Unidos | NIIF | Referencia en el libro |
|---|---|---|---|
| Terrenos para inversión | Se tratan como destinados para uso o venta y se registran al costo histórico | Puede contabilizarse sobre una base de costo histórico o a valor razonable; los cambios en el valor razonable se reconocen por medio de pérdidas y ganancias | Cap. 10; OA 1 |
| Activo no circulante, valuación | Costo histórico<br>Si hay deterioro, la pérdida por deterioro NO puede revertirse en periodos futuros | Se puede elegir entre el costo histórico y el importe revaluado (una forma de valor razonable)<br>Si existe deterioro, la pérdida por deterioro puede revertirse en periodos futuros | Cap. 10; OA 1 |
| Costo de reacondicionamiento mayor (desembolsos e ingresos de capital) | Tratamiento diferente para las reparaciones y mantenimiento ordinarios, mejora de activos, reparaciones extraordinarias | Por lo general se incluye como parte del costo del activo o componente del activo si es probable que se obtenga un beneficio económico futuro y puede medirse de manera confiable | Cap. 10; OA 1 |
| Activos intangibles, valuación | Costo de adquisición, a menos que exista deterioro | El valor razonable se permite si el activo intangible se negocia en un mercado activo | Cap. 10; OA 5 |
| Activos intangibles, reversión de pérdida por deterioro | Se prohíbe | Se prohíbe para el crédito mercantil, pero se permite para otros activos intangibles | Cap. 10; OA 5 |
| Pasivos por impuestos diferidos | Los montos por pagar dentro de un año se clasifican como circulantes | Siempre son no circulantes | Apéndice D |
| **Estado de resultados:** | ***Estado de resultados*** | ***Estado de utilidad integral*** | |
| Reconocimiento de ingresos | Orientación detallada dependiendo de la transacción | Orientación general | Cap. 3; OA 1 |
| Clasificación de los gastos en el estado de resultados | Las empresas públicas deben presentar los gastos en el estado de resultados por función (por ejemplo, costo de los bienes vendidos, ventas, administrativos) | Los gastos pueden presentarse ya sea por función (por ejemplo, costo de los bienes vendidos, ventas) o por la naturaleza de los gastos (por ejemplo, gastos por salarios, gastos financieros por concepto de intereses) | Cap. 6; OA 1 |
| Costos de investigación y desarrollo | Se registran como gastos cuando se incurre en ellos | Los costos de desarrollo se capitalizan una vez que se alcanza la viabilidad técnica y económica | Cap. 10; OA 15 |
| Partidas extraordinarias | Se permiten para partidas que son tanto de naturaleza inusual como no frecuentes | Se prohíben | |

(*Continúa*)

**FIGURA 2** **Comparación de la contabilidad de partidas seleccionadas según los GAAP de Estados Unidos y las IFRS (*Conclusión*)**

| | GAAP de Estados Unidos | IFRS |
|---|---|---|
| **Estado de flujos de efectivo:** | ***Estado de flujos de efectivo*** | ***Estado de flujos de efectivo*** |
| Clasificación del interés pagado o recibido | Se tratan como una actividad de operación | Los intereses pagados pueden tratarse como una actividad de operación o una actividad de financiamiento; los intereses recibidos pueden tratarse como una actividad de operación o de inversión |
| Clasificación de los dividendos pagados o recibidos | Los dividendos pagados se tratan como una actividad de financiamiento, los dividendos recibidos como una actividad de operación | Los dividendos pagados pueden tratarse como una actividad de operación o una de financiamiento; los dividendos recibidos pueden tratarse como una actividad de operación o una de inversión |

# Apéndice E

## Reconocimiento de los ingresos

Las empresas reconocen ingresos cuando proporcionan servicios o entregan productos a los clientes. Por ejemplo, cuando McDonald's vende una hamburguesa, obtiene ingresos cuando la hamburguesa se le entrega al cliente. En este ejemplo, el reconocimiento de los ingresos es simple porque la hamburguesa se entrega y se recibe efectivo en un único momento.

Sin embargo, el reconocimiento de los ingresos es más complejo cuando una transacción incluye varios artículos que se venden juntos, artículos que se entregan en el tiempo o artículos cuyos precios dependen de acontecimientos futuros. Para tratar estas transacciones más complejas, el Financial Accounting Standards Board (FASB) emitió una nueva norma de contabilidad en mayo de 2014.[1] La nueva norma utiliza un método de cinco pasos para determinar cuándo deben reconocerse los ingresos. Los cinco pasos son los siguientes:

- Paso 1. *Identificar el contrato con el cliente.* La nueva norma trata como un contrato cada transacción de ingresos. Un contrato es un acuerdo en el que el vendedor proporciona un bien o servicio a cambio del pago del comprador. Un contrato puede ser verbal e implícito, como la compra de una hamburguesa en McDonald's, o escrito y explícito, como un contrato de teléfono celular.
- Paso 2. *Identificar las diferentes obligaciones de desempeño estipuladas en el contrato.* Todo contrato requiere que el vendedor y el comprador desempeñen alguna acción. Por ejemplo, cuando compra una hamburguesa en McDonald's, usted (el comprador) realiza el pago y McDonald's (el vendedor) entrega la hamburguesa. Cuando usted compra un teléfono celular a Verizon, la transacción es más compleja. Usted realiza el pago en efectivo o con cargo a su tarjeta de crédito y firma un contrato. Verizon le entrega el teléfono y se compromete a proporcionarle servicio de telefonía celular en el futuro. En este caso, Verizon tiene dos obligaciones de desempeño: 1) proporcionar el teléfono y 2) proporcionar el servicio de telefonía celular en el futuro.
- Paso 3. *Determinar el precio de transacción.* El precio de transacción es la cantidad que el vendedor tiene derecho a recibir a cambio de los bienes y servicios que ha proporcionado. En el caso de la hamburguesa de McDonald's, el precio de transacción es el importe que se pagó por la hamburguesa. En el caso de Verizon, el precio de transacción debe estimarse por el teléfono (la primera obligación de desempeño) y el servicio de telefonía celular (la segunda obligación de desempeño).
- Paso 4. *Distribuir el precio de transacción entre cada una de las obligaciones de desempeño.* Puesto que la venta de una hamburguesa de McDonald's implica la venta de un solo producto que se entrega de inmediato, el precio completo de transacción se asigna a la hamburguesa. En operaciones más complejas, como un contrato de servicio de telefonía celular de Verizon, deben distribuirse los ingresos recibidos del cliente entre las diferentes obligaciones de desempeño. Esta distribución se basa a menudo en el precio autónomo (independiente) de cada bien o servicio. Por ejemplo, Verizon debe distribuir los ingresos de los clientes entre el teléfono (primera obligación de desempeño) y el compromiso de proporcionar el servicio de telefonía celular (segunda obligación de desempeño).

[1] Actualización de normas de contabilidad, *Revenue from Contracts with Customers (Topic 606)*, Financial Accounting Standards Board, mayo de 2014, Norwalk, CT.

- Paso 5. *Reconocer los ingresos cuando se ha cumplido cada una de las obligaciones de desempeño.* El vendedor debe reconocer (registrar) los ingresos a medida que se satisface cada obligación de desempeño. En el caso de McDonald's, la obligación de desempeño se cumple cuando el empleado entrega la hamburguesa al cliente. En este punto, el control de la hamburguesa pasa al cliente. En el caso de Verizon, cumple su primera obligación de desempeño cuando entrega el teléfono. Asimismo, satisface su segunda obligación de desempeño por medio del tiempo proporcionando el servicio de telefonía celular. Por lo tanto, Verizon debe registrar algunos ingresos en el momento en que usted firma el contrato y recibe el teléfono y otros ingresos a medida que le proporciona el servicio de telefonía celular.

Como ejemplo, suponga que el 1 de marzo de 2016, Chandler Evans actualiza (reemplaza) su teléfono celular con Star Cellular sin costo alguno mediante la firma de un contrato a plazo de dos años. El nuevo contrato no puede cancelarse y exige un pago de $90 al mes. El teléfono celular seleccionado por Evans le costó $250 a Star Cellular, la cual aplicaría el método de cinco pasos como sigue:

- Paso 1. *Identificar el contrato con el cliente.* El contrato con Chandler Evans es el contrato a dos años de servicio de telefonía celular que incluye la entrega de un nuevo teléfono celular.
- Paso 2. *Identificar las diferentes obligaciones de desempeño que estipula el contrato.* Star Cellular tiene dos obligaciones de desempeño diferentes con Evans de conformidad con el contrato. En primer lugar, Star Cellular debe entregar un teléfono celular nuevo en el momento que Evans firma el contrato de servicio. En segundo lugar, Star Cellular debe proporcionar a Evans servicio de telefonía celular durante dos años.
- Paso 3. *Determinar el precio de transacción.* El precio de transacción es el importe total que Star Cellular recibirá durante el plazo del contrato. En este caso, Star Cellular recibirá $2,160 ($90 × 24 meses) a lo largo del plazo del contrato.[2]
- Paso 4. *Distribuir el precio de transacción entre cada una de las obligaciones de desempeño.* Suponga que Star Cellular vende por separado el teléfono celular y el servicio de telefonía celular a los precios siguientes:

| | |
|---|---|
| Teléfono celular | $ 600 |
| Servicio de telefonía celular durante dos años | 3,000 |
| Precio total si se venden por separado | $3,600 |

El precio de la transacción se distribuye entre cada obligación de desempeño con base en lo que cada obligación se vendería por separado como un producto independiente. Como ejemplo, al teléfono celular se le asignan $360 del precio de transacción de $2,160, que se calcula como sigue:

$$\text{Teléfono celular} = \text{Precio del contrato} \times \frac{\text{Precio del contrato del teléfono celular vendido por separado}}{\text{Precio total del teléfono celular y el servicio de telefonía celular vendidos por separado}}$$

$$\text{Teléfono celular} = \$2{,}160 \times \frac{\$600}{\$3{,}600} = \$360$$

Al servicio de telefonía celular se le asignan $1,800 del precio de transacción de $2,160, que se calcula como sigue:

$$\text{Servicio de telefonía celular} = \text{Precio del contrato} \times \frac{\text{Precio del servicio de telefonía celular vendido por separado}}{\text{Precio total del teléfono celular y el servicio de telefonía celular vendidos por separado}}$$

$$\text{Servicio de telefonía celular} = \$2{,}160 \times \frac{\$3{,}000}{\$3{,}600} = \$1{,}800$$

[2] Puede ser necesario considerar un componente de interés en los contratos a largo plazo. Para simplificar, no tomamos en cuenta el interés.

- Paso 5. *Reconocer los ingresos cuando se ha cumplido cada una de las obligaciones de desempeño.* Los $360 de ingreso del teléfono celular se reconocen cuando el cliente firma el contrato de servicio y recibe el teléfono. En este punto, Star Cellular ha cumplido la primera obligación de desempeño y el control del teléfono pasa al cliente. El asiento de diario para registrar el ingreso proveniente del teléfono celular el 1 de marzo de 2016, es el siguiente:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Mar. | 1 | Cuentas por cobrar — Chandler Evans | 360 | | | |
| | | Ventas | | | 360 | |
| | | Costo de los bienes vendidos | 250 | | | |
| | | Inventario de mercancía | | | 250 | |

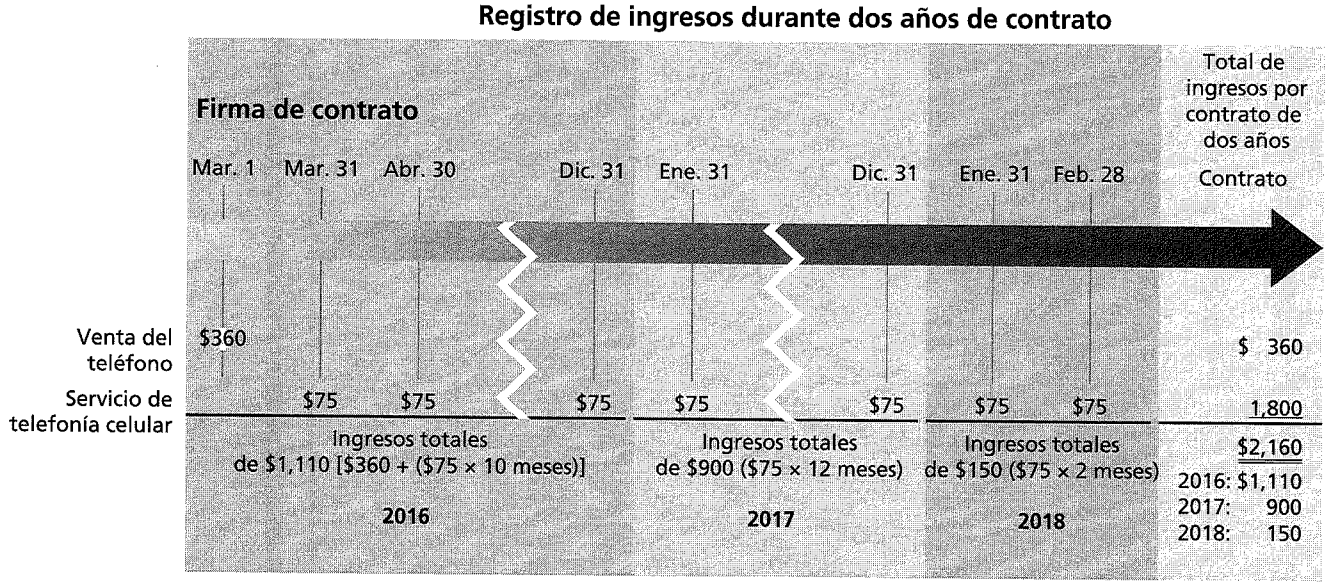
Los $1,800 de ingresos del servicio de telefonía celular se reconocen a medida que la obligación de desempeño se cumple durante el plazo de dos años del contrato. Por ejemplo, cada mes se registrarán $75 ($1,800 ÷ 24 meses) de ingresos por el servicio. El asiento de diario para registrar los ingresos por el servicio en marzo es el siguiente:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2016 Mar. | 31 | Efectivo | 90 | | | |
| | | Cuentas por cobrar ($360 ÷ 24 meses) | | | 15 | |
| | | Ingresos del servicio de telefonía celular ($1,800 ÷ 24 meses) | | | 75 | |

Los asientos de diario anteriores ilustran cómo los ingresos totales del contrato de $2,160 se dividen durante la vida del contrato a dos años entre la venta del teléfono celular ($360 de ingresos) y el suministro del servicio de telefonía celular ($1,800 de ingresos). Además, los asientos de diario ilustran cuándo se registran los ingresos del teléfono y el servicio.

La figura 1 resume la división de ingresos y su registro a lo largo del contrato a dos años.

**FIGURA 1** **Registro de ingresos durante dos años de contrato**



# Glosario

## A

**abono (crédito)** Importe que se registra del lado derecho o haber de una cuenta. (Cap. 2)

**activo circulante** Efectivo y otros activos de los cuales se espera que puedan convertirse en efectivo, venderse o consumirse, por lo general en un año o menos, por medio de las operaciones normales de la empresa. (Cap. 4)

**activos** Recursos que son propiedad de una empresa. (Caps. 1, 2)

**activos fijos (o activos de planta)** Activos tangibles de larga duración o relativamente permanentes, como equipo, maquinaria y edificios, que se emplean en las operaciones normales de la empresa y se deprecian con el tiempo. (Caps. 3, 4, 10)

**activos intangibles** Activos a largo plazo útiles para las operaciones de una empresa, los cuales carecen de cualidades físicas y no se mantienen para venderlos. (Cap. 10)

**activos líquidos** Efectivo y otros activos circulantes que se pueden convertir rápidamente en efectivo, como los valores o títulos negociables y las cuentas por cobrar. (Cap. 11)

**agotamiento** Proceso por el cual se transfiere el costo de los recursos naturales a una cuenta de gastos. (Cap. 10)

**ambiente de control** Actitud general de la gerencia y los empleados en torno a la importancia de los controles. (Cap. 8)

**amortización** Transferencia periódica del costo de un activo intangible a un gasto. (Caps. 10, 12)

**análisis de la posición circulante** Valoración de la capacidad de una empresa para pagar su pasivo circulante. (Cap. 11)

**análisis horizontal** Análisis financiero que compara una partida de un estado actual con la misma partida de estados anteriores. (Cap. 2)

**antigüedad de las cuentas por cobrar** Proceso de análisis de las cuentas por cobrar que las clasifica en diversos grupos de antigüedad, donde la fecha de vencimiento es el punto básico para determinarla. (Cap. 9)

**anualidad** Serie de flujos de efectivo iguales a intervalos fijos. (Cap. 12)

**año comercial natural** Año fiscal que concluye cuando las actividades empresariales han alcanzado el punto más bajo de un ciclo de operación anual. (Cap. 4)

**arrendamiento de capital** Incluye una o más provisiones que generan que los activos arrendados sean tratados en las cuentas como activos comprados. (Cap. 10)

**arrendamiento de operación** Arrendamiento que no cumple los criterios de arrendamiento de capital y, por lo tanto, se contabiliza como gasto de operación. (Cap. 10)

**asiento de ajuste en el libro diario** Asiento que se prepara cuando ya se ha registrado un error en el libro diario y se ha pasado al libro mayor. (Cap. 2)

**asiento de diario** Forma en que se registra una transacción en el libro diario. (Cap. 2)

**asientos de ajuste** Asientos realizados en el libro diario para actualizar todas las cuentas al final del periodo contable. (Cap. 3)

**asientos de cierre** Asientos que transfieren los saldos de las cuentas de ingresos, gastos y retiros a la cuenta de capital del propietario. (Cap. 4)

## B

**balance general** Lista de activo, pasivo y capital contable reportados en una fecha específica, que suele ser al cierre del último día de un mes o año. (Cap. 1)

**balanza de comprobación** Resumen de los títulos y saldos de las cuentas del libro mayor. (Cap. 2)

**balanza de comprobación ajustada** Balance preparado después de que se transfieren todos los asientos de ajuste al libro mayor. (Cap. 3)

**balanza de comprobación no ajustada** Balance que resume los títulos y saldos de las cuentas del libro mayor, antes de que se registren los asientos de ajuste. (Cap. 2)

**bonificación por intercambio** Importe que un vendedor toma a cuenta del precio que pagará el comprador por un activo fijo que se intercambia por otro similar. (Cap. 10)

**bono** Forma de documento que paga intereses, empleado por las corporaciones o empresas para solicitar dinero prestado a largo plazo. (Cap. 12)

# C

**capital contable** Derecho del propietario a los activos de la empresa. (Cap. 1, 2)

**capital de trabajo** Exceso del activo circulante de una empresa sobre su pasivo circulante. (Cap. 4)

**cargo (débito)** Monto registrado del lado izquierdo o debe de una cuenta. (Cap. 2)

**catálogo de cuentas** Lista de las cuentas del libro mayor. (Cap. 2)

**cierre de libros** Proceso de transferir los saldos de las cuentas temporales a las cuentas permanentes al final del periodo contable. (Cap. 4)

**ciclo contable** Proceso que comienza con el análisis y registro de las transacciones en el libro diario y concluye con la balanza de comprobación después del cierre. (Cap. 4)

**ciclo de operación** Proceso mediante el cual una empresa gasta efectivo, genera ingresos y recibe efectivo, ya sea en el momento en que se generan los ingresos o después mediante la recuperación de las cuentas por cobrar. (Cap. 6)

**comercio electrónico** Uso de internet para realizar transacciones comerciales. (Cap. 5)

**concepto de correspondencia (o principio de correspondencia)** Concepto contable en el cual los gastos corresponden a los ingresos generados por esos gastos durante un periodo determinado. (Caps. 1, 3)

**concepto de costo** Concepto contable que determina el monto que se introduce al principio en los registros contables sobre compras. (Cap. 1)

**concepto de entidad empresarial** Concepto contable que limita los datos económicos en el sistema contable a aquellos relacionados directamente con las actividades de la empresa. (Cap. 1)

**concepto de objetividad** Concepto contable que requiere que los registros contables y los datos reportados en los estados financieros deben fundarse en hechos objetivos. (Cap. 1)

**concepto de periodo contable** Este concepto supone que la vida económica de la empresa se divide en periodos. (Cap. 3)

**concepto de reconocimiento de ingresos** Concepto que permite registrar los ingresos cuando se proporcionan los servicios o se entregan los productos a los clientes. (Cap. 3)

**concepto de unidad de medida** Concepto contable que requiere que los datos económicos se registren en moneda de curso legal. (Cap. 1)

**concepto de valor presente** El efectivo que se recibirá (o pagará) en el futuro no es equivalente a la misma cantidad de dinero recibida en una fecha anterior. (Cap. 12)

**conciliación bancaria** Análisis que detalla los conceptos responsables de la discrepancia entre el saldo de efectivo reportado en el estado de cuenta bancario y el saldo de la cuenta de efectivo del libro mayor. (Cap. 8)

**condiciones de crédito** Términos de pago a crédito que el comprador debe efectuar al vendedor. (Cap. 6)

**consignador** Nombre que recibe el fabricante en un acuerdo de inventario consignado. (Cap. 7)

**consignatario** Nombre que se le da al minorista en un acuerdo de inventario consignado. (Cap. 7)

**contabilidad** Sistema de información que proporciona informes a los grupos de interés acerca de las actividades económicas y la situación de una empresa. (Cap. 1)

**contabilidad administrativa (o de gestión)** Rama de la contabilidad que emplea datos históricos y estimados para ofrecer la información que requiere la gerencia para realizar sus operaciones cotidianas, planificar sus acciones futuras y desarrollar estrategias generales de negocios. (Cap. 1)

**contabilidad con base acumulada** Según esta base contable, los ingresos y los gastos se reportan en el estado de resultados del periodo en el cual se devengaron o realizaron. (Cap. 3)

**contabilidad con base en efectivo** Según esta base contable, los ingresos y los gastos se reportan en el estado de resultados del periodo en el cual se recibe o se paga el efectivo. (Cap. 3)

**contabilidad financiera** Rama de la contabilidad que se ocupa de registrar las transacciones de una empresa u otra unidad económica con base en los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP), mediante la preparación periódica de varios estados de tales registros. (Cap. 1)

**contador público certificado (CPC)** Contadores públicos que han cumplido los requisitos de capacitación, experiencia y examen. (Cap. 1)

**contaduría pública** Área de la contabilidad en la cual los contadores y su personal ofrecen servicios a cambio de honorarios. (Cap. 1)

**contracuenta (o contracuenta de activo)** Compensación de una cuenta contra otra. (Cap. 3)

**controles internos** Políticas y procedimientos que se usan para salvaguardar los activos, asegurar la exactitud de la información de la empresa y corroborar el cumplimiento de leyes y reglamentos. (Caps. 5, 8)

**corporación** Empresa organizada según los estatutos estatales o federales como entidad legal independiente. (Cap. 1)

**costo de los bienes vendidos** Costo que se reporta como un gasto cuando se vende la mercancía. (Cap. 6)

**cuenta** Formato contable que sirve para registrar los aumentos y disminuciones de cada concepto de un estado financiero. (Cap. 2)

**cuenta de capital** Cuenta que se utiliza en una empresa de propiedad individual que representa el capital contable del propietario. (Cap. 2)

**cuenta de control** Cuenta en el libro mayor general que resume los saldos de las cuentas en un libro mayor auxiliar. (Cap. 5)

**cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo** Cuenta en la cual se registran los errores en las ventas en efectivo o los que se cometen al efectuar un cambio, lo cual provoca que el importe real de efectivo disponible difiera del importe inicial de efectivo más las ventas en efectivo del día. (Cap. 8)

**cuenta de liquidación** Nombre que también se le da a la cuenta de resumen de utilidad, porque tiene el efecto de liquidar los saldos de las cuentas de ingresos y gastos. (Cap. 4)

**cuenta por pagar** Pasivo que se genera por una compra a crédito. (Cap. 1)

**cuenta T** El formato más sencillo de una cuenta. (Cap. 2)

**cuentas por cobrar** Todos los reclamos de dinero a otras entidades, entre ellas personas, empresas comerciales y otras organizaciones. (Cap. 9)

**cuentas reales (permanentes)** Término que designa las cuentas del balance general porque son relativamente permanentes y se trasladan de un año al siguiente. (Cap. 4)

**cuentas temporales (de resultados)** Cuentas que reportan los importes de un solo periodo. (Cap. 4)

## D

**depreciar** Reconocimiento de la pérdida de utilidad de todos los activos fijos, excepto los terrenos. (Cap. 3)

**depreciación** Transferencia periódica y sistemática del costo de un activo fijo a una cuenta de gastos durante su vida útil esperada. (Caps. 3, 10)

**depreciación acumulada** Contracuenta de activo que se abona cuando se registra la depreciación de un activo fijo. (Cap. 3)

**derechos de autor** Derechos exclusivos para publicar y vender una composición literaria, artística o musical. (Cap. 10)

**descuentos comerciales** Descuentos sobre los precios de lista que aparecen en los catálogos publicados, o descuentos especiales ofrecidos a ciertas clases de compradores. (Cap. 6)

**descuentos sobre compras** Rebajas obtenidas por el comprador por pronto pago de una factura. (Cap. 6)

**descuentos sobre ventas** Desde la perspectiva del vendedor, los descuentos que un vendedor puede ofrecer al comprador por pronto pago. (Cap. 6)

**desembolsos de ingresos** Costos que benefician sólo al periodo actual, o costos en los que se ha incurrido para el mantenimiento normal y reparaciones de los activos fijos. (Cap. 10)

**desembolsos de capital** Costos por la adquisición de activos fijos, o bien, por aumentar, mejorar o extender la vida útil de los mismos. (Cap. 10)

**desliz** Error en el cual el número completo se desplaza uno o más espacios a la derecha o a la izquierda de una cifra, por ejemplo, cuando se escribe $542.00 como $54.20 o $5420.00. (Cap. 2)

**destino FOB (Free On Board o libre a bordo)** Condiciones de flete en las cuales el vendedor paga los costos de transporte desde el punto de embarque hasta el destino final. (Cap. 6)

**devoluciones y bonificaciones sobre compras** Desde la perspectiva del comprador, mercancía devuelta o ajuste de precio por defectos en la mercancía. (Cap. 6)

**devoluciones y bonificaciones sobre ventas** Desde la perspectiva del vendedor, la mercancía devuelta o un ajuste en el precio por la mercancía defectuosa. (Cap. 6)

**diarios especiales** Libros diarios diseñados para registrar un solo tipo de transacción. (Cap. 5)

**documento por cobrar no pagado** Documento que el signatario no consigue pagar en la fecha de vencimiento. (Cap. 9)

**documentos por cobrar** Promesa por escrito de un cliente por la cual se obliga a pagar un importe y un posible interés a una tasa acordada. (Caps. 4, 9)

## E

**ecuación contable** Activo = Pasivo + Capital contable. (Cap. 1)

**efectivo** Monedas, billetes, cheques, giros postales y dinero en depósito disponible para retiros irrestrictos de los bancos y otras instituciones financieras. (Cap. 8)

**ejercicio fiscal** Periodo contable anual adoptado por una empresa. (Cap. 4)

**elementos de control interno** Ambiente de control, evaluación del riesgo, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo. (Cap. 8)

**empresa** Organización en la cual se integran y procesan recursos básicos (insumos), como materiales y mano de obra, para ofrecer bienes o servicios (productos) a los clientes. (Cap. 1)

**empresa comercial** Tipo de empresa que adquiere productos de otras y los vende a clientes. (Cap. 1)

**empresa de propiedad individual** Empresa propiedad de una sola persona. (Cap. 1)

**empresa de transformación** Tipo de empresa que transforma insumos básicos en productos que se venden a los clientes. (Cap. 1)

**empresas de propiedad pública** Empresas que emiten valores o títulos de deuda o de capital que se negocian en los mercados de valores. (Ap. D)

**empresas de servicios** Empresa que proporciona servicios a los clientes en lugar de productos. (Cap. 1)

**equivalentes de efectivo** Inversiones de gran liquidez que reportan por lo general como efectivo en el balance general. (Cap. 8)

**escritura del bono** Contrato entre la corporación o empresa que emite los bonos y los tenedores de bonos. (Cap. 12)

**estado de cuenta bancario** Resumen de todas las transacciones enviado por correo al depositante o puesto a la disposición en línea por el banco cada mes. (Cap. 8)

**estado de flujos de efectivo** Resumen de los recibos y pagos en efectivo registrados en un periodo determinado, como un mes o un año. (Cap. 1)

**estado de resultados** Resumen de los ingresos y gastos de un periodo específico, como un mes o un año. (Cap. 1)

**estado de resultados de un solo paso** Forma del estado de resultados en la cual el total de gastos se resta del total de ingresos. (Cap. 6)

**estado de resultados de secciones múltiples** Forma de estado de resultados que contiene varias secciones, subsecciones y subtotales. (Cap. 6)

**estado de variaciones en el capital contable** Resumen de los cambios en el capital del propietario que ocurrieron en un periodo específico, como un mes o un año. (Cap. 1)

**estados financieros** Informes financieros que resumen los efectos de los acontecimientos sobre una empresa. (Cap. 1)

**estados financieros de propósito general** Tipo de informe de contabilidad financiera que se distribuye a usuarios externos. El término "propósito general" se refiere a la amplia variedad de necesidades de toma de decisiones que satisfacen los informes. (Cap. 1)

**ética** Principios morales que guían la conducta de las personas. (Cap. 1)

## F

**factura** Cuenta que el vendedor envía al comprador. (Caps. 5, 6)

**Financial Accounting Standards Board (FASB)** Organismo autorizado que tiene la responsabilidad principal de elaborar principios de contabilidad. (Cap. 1)

**fondo de caja chica** Fondo especial para pagar importes relativamente pequeños de efectivo. (Cap. 8)

**fondos de propósito especial** Fondos de efectivo utilizados para necesidades específicas de la empresa. (Cap. 8)

**forma de cuenta** Forma del balance general similar al formato básico de la ecuación contable, con el activo del lado izquierdo y el pasivo y el capital del lado derecho. (Caps. 1, 6)

**formato de reporte** Formato del balance general en el que las secciones del pasivo y el capital contable se presentan debajo de la sección de activo. (Cap. 6)

**fraude del empleado** Acto intencional de engañar o defraudar a un empleador o empresario para obtener una ganancia personal. (Cap. 8)

**frecuencia con que se ganan los intereses** Razón que mide el margen de seguridad de un acreedor respecto al pago de intereses. Se calcula como la utilidad antes de intereses e impuestos dividida entre los gastos financieros por concepto de intereses. (Cap. 12)

## G

**gasto de depreciación** Parte del costo de un activo fijo que se registra como gasto cada año de su vida útil. (Cap. 3)

**gasto de deuda incobrable** Gasto de operación en el que se incurre por la imposibilidad de recuperar las cuentas por cobrar. (Cap. 9)

**gastos** Activos que se usan o servicios que se consumen en el proceso de generar ingresos. (Caps. 1, 2)

**gastos acumulados** Gastos efectuados pero aún no registrados en las cuentas. (Cap. 3)

**gastos de administración (gastos generales)** Son aquellos que se efectúan en la administración u operaciones generales de la empresa. (Cap. 6)

**gastos de venta** Gastos en los que se incurre directamente por la venta de mercancías. (Cap. 6)

**gastos pagados por anticipado** Artículos como los suministros que usará la empresa en el futuro. (Caps. 1, 3)

## H

**honorarios devengados** Ingresos por proporcionar un servicio. (Cap. 1)

## I

**importe con recargos** Saldo de la cuenta de bonos por pagar (importe nominal de los bonos) menos cualquier descuento no amortizado, o más cualquier prima no amortizada. (Cap. 12)

**impuesto FICA** Impuesto establecido por la Ley Federal de Contribuciones de Seguros de Estados Unidos para financiar programas federales de prestaciones para adultos mayores y personas con discapacidad (seguro social) y seguro médico para los adultos mayores (Medicare). (Cap. 11)

**ingresos** Aumento de los activos que genera suministrar servicios o entregar productos a los clientes. (Caps. 1, 2)

**ingresos acumulados** Ingresos devengados pero aún no registrados en las cuentas. (Cap. 3)

**ingresos cobrados por anticipado** Pasivos que se generan al recibir ingresos de forma anticipada. (Caps. 2, 3)

**ingresos por concepto de intereses** Dinero recibido por concepto de intereses. (Cap. 1)

**ingresos por rentas** Dinero recibido por concepto de renta. (Cap. 1)

**International Accounting Standards Board (IASB)** Organización que emite normas internacionales para preparar la información financiera en una gran cantidad de países, excepto Estados Unidos. (Cap. 1)

**inventario en consignación** Mercancía que envían los fabricantes a los minoristas, quienes actúan como agentes de ventas del fabricante. (Cap. 7)

**inventario de mercancías** Mercancía disponible (no vendida) al final de un periodo contable. (Cap. 1)

**inventario físico** Lista detallada de la mercancía disponible. (Caps. 6, 7)

## L

**Ley Sarbanes-Oxley (SOX)** Ley aprobada por el Congreso de Estados Unidos para restablecer la confianza del público y la confianza en los estados financieros de las empresas. (Caps. 1, 8)

**libro diario** Registro inicial en el cual se anotan los efectos de una transacción. (Cap. 2)

**libro diario de compras** Libro diario en el cual se registran en una cuenta todos los artículos adquiridos. (Cap. 5)

**libro diario de ingresos** Libro diario en el cual se registran todas las ventas y servicios a crédito. (Cap. 5)

**libro diario de pagos en efectivo** Libro diario especial donde se registran todos los pagos en efectivo. (Cap. 5)

**libro diario de cobros de efectivo** Libro diario especial donde se registran todos los recibos de efectivo. (Cap. 5)

**libro diario general** Formato a dos columnas que se usa para los asientos que no "corresponden" a ninguno de los libros diarios especiales. (Cap. 5)

**libro mayor** Grupo de cuentas para una empresa. (Cap. 2)

**libro mayor auxiliar** Libro mayor que contiene cuentas individuales con una característica común. (Cap. 5)

**libro mayor auxiliar de cuentas por cobrar** Libro mayor auxiliar que contiene las cuentas individuales de los clientes. (Cap. 5)

**libro mayor auxiliar de cuentas por pagar** Libro mayor auxiliar que contiene las cuentas individuales de los proveedores (acreedores). (Cap. 5)

**libro mayor auxiliar de inventario** Libro mayor auxiliar que contiene las cuentas individuales de los artículos del inventario. (Cap. 7)

**libro mayor general** Libro mayor principal, cuando se usa junto con libros mayores auxiliares, el cual contiene todas las cuentas del balance general y del estado de resultados. (Cap. 5)

**liquidez** Capacidad de convertir activos en efectivo. (Cap. 4)

## M

**marca registrada** Nombre, término o símbolo que se usan para identificar una empresa y sus productos. (Cap. 10)

**merma de inventario (déficit de inventario)** Importe en que la mercancía en venta, según lo indica el saldo de la cuenta de inventario de mercancías, es mayor que el importe total de mercancías contadas en el inventario físico. (Cap. 6)

**método de cancelación directa** Método contable para las cuentas incobrables que reconoce el gasto sólo cuando se considera que estas no tienen valor. (Cap. 9)

**método de depreciación acelerada** Método de depreciación que permite un mayor monto de depreciación en el primer año de uso del activo, seguido por un monto que disminuye de forma gradual. (Cap. 10)

**método de doble saldo decreciente** Método de depreciación que proporciona un gasto de depreciación periódico basado en el valor contable decreciente de un activo fijo durante su vida estimada. (Cap. 10)

**método de asignación del costo del inventario con identificación específica** Método de manejo de inventarios en el cual la unidad vendida se identifica con una compra específica. (Cap. 7)

**método o fórmula de asignación del costo del inventario de primeras entradas, primeras salidas (PEPS)** Este método determina el costo del inventario con base en el supuesto de que los costos de los bienes vendidos deben cargarse contra los ingresos en el orden en el cual se incurrió en los costos. (Cap. 7)

**método o fórmula de flujo de costos del inventario promedio** Método de determinación del costo del inventario en el que el costo de las unidades vendidas y las que se encuentran en el inventario final es un promedio ponderado de los costos de compra. (Cap. 7)

**método o fórmula de asignación del costo del inventario de últimas entradas, primeras salidas (UEPS)** Método de costeo del inventario que se basa en el supuesto que los costos de la mercancía más reciente deben cargarse contra los ingresos. (Cap. 7)

**método de inventario periódico** Método de inventarios en el cual los registros no muestran la cantidad disponible para venta ni vendida durante el periodo. (Cap. 6)

**método de inventarios perpetuos** Método de inventarios en el que cada compra y venta de mercancías se registra en una cuenta de inventario. (Cap. 6)

**método de la tasa de interés efectiva** Método para amortizar descuentos y primas que prevé una tasa de interés constante sobre el importe con recargos de los bonos al inicio de cada periodo; también se le llama simplemente "método de los intereses". (Cap. 12)

**método de la utilidad bruta** Permite calcular el costo del inventario con base en la relación entre utilidad bruta y ventas. (Cap. 7)

**método de línea recta** Método que prevé el mismo gasto periódico por depreciación a lo largo de la vida útil estimada de un activo fijo. (Cap. 10)

**método de lo que resulte menor entre costo y precio de mercado (LCM)** Método de valuación de inventarios que reporta el inventario a lo que resulte menor entre su costo o el valor de mercado actual (costo de reemplazo). (Cap. 7)

**método de provisión** Método contable para las cuentas incobrables que permite incluir un gasto en las cuentas por cobrar antes de su cancelación. (Cap. 9)

**método de unidades de producción** Método de depreciación que considera un gasto de depreciación basado en la capacidad productiva esperada de un activo fijo. (Cap. 10)

**método minorista de costo del inventario** Método para estimar el costo del inventario que se basa en la relación entre la utilidad bruta y las ventas. (Cap. 7)

## N

**nómina** Importe total que se paga a los empleados durante un periodo específico. (Cap. 11)

**nota de cargo** Formulario que usa un comprador para informarle al vendedor el importe que el comprador propone registrar como cargo en la cuenta por pagar que adeuda al vendedor. (Cap. 6)

**nota de crédito** Formulario utilizado por un vendedor para informarle al comprador el importe que le propone como crédito en la cuenta por cobrar que adeuda el comprador. (Cap. 6)

**número de días de ventas en cuentas por cobrar** Relación entre las ventas y las cuentas por cobrar; se calcula dividiendo las cuentas por cobrar netas al final del año entre el promedio de ventas diarias. (Cap. 9)

**número de días de ventas en inventario** Relación entre el volumen de ventas y el inventario; se calcula dividiendo el inventario al final del año entre el costo diario promedio de los bienes vendidos. (Cap. 7)

## O

**orden de compra** La orden de compra autoriza la adquisición de inventario de un proveedor autorizado. (Cap. 7)

**otros gastos** Gastos que no se relacionan directamente con las operaciones de la empresa. (Cap. 6)

**otros ingresos** Ingresos provenientes de fuentes distintas a la actividad principal de operación de una empresa. (Cap. 6)

## P

**pagaré a plazos** Deuda que requiere que el prestatario realice pagos periódicos iguales durante la vigencia del pagaré. (Cap. 12)

**pagarés de hipoteca** Documento de deuda a plazo que tiene como garantía prendaria los activos del prestatario. (Cap. 12)

**pago bruto** Ingresos totales de un empleado durante un periodo de nómina. (Cap. 11)

**pago neto** Sueldo bruto menos las deducciones de nómina; importe que el empleador está obligado a pagar al empleado. (Cap. 11)

**pase** Proceso de transferir los cargos (débitos) y los abonos (créditos) de los asientos de diario a las cuentas de mayor. (Cap. 2)

**pasivo a largo plazo** Pasivos que por lo general no se vencerán en más de un año. (Cap. 4)

**pasivo circulante** Pasivos que vencerán dentro de poco tiempo (por lo general un año o menos) y que serán pagados con el activo circulante. (Cap. 4)

**pasivos** Derechos de los acreedores que representan las deudas de una empresa. (Caps. 1, 2)

**pasivos contingentes** Son aquellos que pueden surgir de transacciones anteriores si ocurren ciertos eventos en el futuro. (Cap. 11)

**patentes** Derechos exclusivos para fabricar y vender bienes con una o más características singularees. (Cap. 10)

**pendientes de liquidarse** Se dice que los dividendos sobre acciones preferentes acumulables que no se han pagado en años anteriores están pendientes de liquidarse. (Cap. 6)

**pensión** Pago en efectivo a los empleados jubilados. (Cap. 11)

**pérdida neta** Importe por el cual los gastos son mayores que los ingresos. (Cap. 1)

**periodo de crédito** Plazo en que el comprador puede pagar al vendedor. (Cap. 6)

**plan de beneficios definido** Plan de pensión que promete a los empleados un beneficio de pensión anual fija al momento de su retiro con base en los años de servicio y los niveles de compensación. (Cap. 11)

**plan de aportaciones definidas** Plan de pensión que requiere que se invierta una cantidad fija de dinero a nombre del empleado durante sus años laborales. (Cap. 11)

**plusvalía (crédito comercial)** Activo intangible que se crea a partir de factores favorables como la ubicación, calidad del producto, reputación y habilidad gerencial de una empresa. (Cap. 10)

**póliza** Formulario especial donde se registran datos relevantes sobre un pasivo y los detalles de su pago. (Cap. 8)

**prestaciones complementarias** Beneficios otorgados a los empleados que se suman a los sueldos y salarios. (Cap. 11)

**prima** Exceso del precio de emisión de una acción sobre su valor nominal, o exceso del precio de emisión de los bonos sobre su valor nominal. (Cap. 12)

**principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP)** Lineamientos generalmente aceptados que regulan la elaboración de los estados financieros. (Cap. 7)

**proceso de ajuste** Análisis y actualización de las cuentas cuando se preparan los estados financieros. (Cap. 3)

**proceso de cierre** Proceso para convertir a cero los saldos de las cuentas temporales que consiste en transferir los saldos de las cuentas de ingresos y gastos a la cuenta resumen de utilidad; transferir el saldo de la cuenta de resumen de utilidad a la cuenta de capital del propietario, y transferir la cuenta de retiros del propietario a la cuenta de capital del propietario. (Cap. 4)

**provisión para cuentas incobrables** Contracuenta de activo de las cuentas por cobrar. (Cap. 9)

**prueba del ácido o de liquidez inmediata** Razón financiera que mide la capacidad de una empresa para pagar sus pasivos circulantes con activos líquidos (efectivo, valores negociables, cuentas por cobrar). (Cap. 11)

**Public Company Accounting Oversight Board** (PCAOB) Organismo nuevo de supervisión de la profesión contable que fue establecido por la Ley Sarbanes-Oxley. (Cap. 1)

**punto de embarque FOB (Free On Board o libre a bordo)** Condiciones de flete en las cuales el comprador paga los costos de transporte desde el punto de embarque hasta el destino final. (Cap. 6)

## R

**razón circulante** Razón financiera que se calcula dividiendo el activo circulante entre el pasivo circulante. (Cap. 4)

**razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo** Razón que ayuda a evaluar cuánto tiempo puede continuar operando una empresa sin financiamiento adicional o sin generar flujos de efectivo positivos de las operaciones. (Cap. 8)

**razón de pasivo a capital contable** Razón de apalancamiento integral que mide la relación de los derechos de los acreedores y el capital contable. (Caps. 1, 7)

**razón de rotación del activo fijo** Cantidad de dinero de ventas que se genera a partir de cada unidad monetaria de activo fijo promedio durante el año. Se calcula dividiendo las ventas netas entre el promedio de activo fijo neto. (Cap. 10)

**razón de ventas a activos** Razón que mide la eficacia con que una empresa usa sus activos; se calcula como las ventas netas divididas entre el activo total promedio. (Cap. 6)

**registro de los ingresos del empleado** Registro detallado de los ingresos de cada empleado. (Cap. 11)

**registro de nómina** Informe con varias columnas que se emplea para reunir y resumir los datos de una nómina al final de cada periodo. (Cap. 11)

**reglas del cargo y el abono** En el sistema de contabilidad por partida doble, reglas específicas para registrar los cargos (débitos) y los abonos (créditos) con base en el tipo de cuenta. (Cap. 2)

**reporte de recibo** Formulario o transmisión electrónica empleado por el personal de recepción para indicar que los materiales han sido recibidos e inspeccionados. (Cap. 7)

**resumen de utilidad** Cuenta a la cual se transfieren los saldos de las cuentas de ingresos y gastos al final de un periodo. (Cap. 4)

**retiro** Cuenta que se utiliza para registrar los importes retirados por el propietario. (Cap. 2)

**rotación de cuentas por cobrar** Relación entre las ventas netas y las cuentas por cobrar; para calcularla, se dividen las ventas netas entre las cuentas por cobrar netas promedio; mide la frecuencia con que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo durante el año. (Caps. 9)

**rotación del inventarios** Relación entre el volumen de los bienes vendidos y el inventario, la cual se calcula dividiendo el costo de los bienes vendidos entre el inventario promedio. (Cap. 7)

## S

**saldo de compensación** Requerimiento de algunos bancos para que los depositantes mantengan saldos de efectivo mínimos en sus cuentas bancarias. (Cap. 8)

**saldo de la cuenta** Importe de la diferencia entre los cargos (débitos) y los abonos (créditos) que se han registrado en una cuenta. (Cap. 2)

**saldo normal de una cuenta** El saldo normal de una cuenta puede ser un cargo (débito) o un abono (crédito), dependiendo de si los aumentos de la cuenta se registran como cargos o abonos. (Cap. 2)

**Securities and Exchange Commission (SEC)** Organismo gubernamental de Estados Unidos que tiene autoridad sobre la información contable y financiera que den presentar las empresas cuyas acciones se negocian y venden al público. (Cap. 1)

**sistema contable** Es el conjunto de métodos y procedimientos empleados por una empresa para recabar, clasificar, resumir y reportar información financiera para uso de la gerencia y los usuarios externos. (Cap. 5)

**sistema de contabilidad de partida doble** Sistema contable para registrar transacciones, basado en el registro de los aumentos y disminuciones de las cuentas, de modo que los cargos o débitos sean iguales a los abonos o créditos. (Cap. 2)

**sistema de pólizas** Conjunto de procedimientos para autorizar y registrar los pasivos y pagos en efectivo. (Cap. 8)

**sociedad** Forma empresarial no incorporada que consiste en dos o más personas que realizan negocios como copropietarias para obtener utilidades. (Cap. 1)

**sociedad de responsabilidad limitada (SRL)** Forma de organización empresarial que consta de una o más personas o entidades que presentan un acuerdo de operación ante un estado para hacer negocios con responsabilidad limitada de sus propietarios, pero que se considera una sociedad colectiva para propósitos fiscales. (Cap. 1)

**solvencia** Capacidad de una empresa para pagar sus deudas conforme se vencen. (Cap. 4)

## T

**tasa contratada** Interés periódico que se pagará sobre los bonos, el cual se estipula en la escritura de los bonos; se expresa como porcentaje del valor nominal del bono. (Cap. 12)

**tasa de interés de mercado** Tasa determinada por las ventas y compras de bonos similares. (Cap. 12)

**tasa de interés efectiva** Tasa de interés de mercado al momento de la emisión de los bonos. (Cap. 12)

**transacción de negocios** Un acontecimiento o condición económica que afecta directamente la situación financiera de una entidad o el resultado de sus operaciones. (Cap. 1)

**transferencia electrónica de fondos (TEF)** Sistema en el cual se usan computadoras en lugar de documentos (billetes, cheques, etc.) para realizar transacciones de efectivo. (Cap. 8)

**transposición** Error en el cual se modifica el orden de los dígitos, como escribir $542 como $452 o $524. (Cap. 2)

## U

**utilidad** Diferencia entre los importes recibidos de los clientes por los bienes o servicios proporcionados y los importes pagados por los insumos que se usaron para proporcionar los bienes o servicios. (Cap. 1)

**utilidad bruta** Ventas menos el costo de los bienes vendidos. (Cap. 6)

**utilidad de operación (ingreso operativo)** Ingresos menos gastos de operación y cargos del departamento de servicio para un centro de utilidades o inversión. (Cap. 6)

**utilidad (o ganancia) neta** Importe por el cual los ingresos son mayores que los gastos. (Cap. 1)

## V

**valor al vencimiento** Importe que debe pagarse al vencimiento o la fecha de vencimiento de un pagaré. (Cap. 9)

**valor en libros** Costo de un activo fijo menos la depreciación acumulada del mismo. (Cap. 10)

**valor en libros del activo (o valor en libros neto)** Diferencia entre el costo de un activo fijo y su depreciación acumulada. (Cap. 3)

**valor futuro** Valor de un activo o del efectivo en una fecha específica en el futuro que es equivalente en valor a un importe específico en el presente. (Cap. 12)

**valor neto de realización** Precio de venta estimado de un artículo del inventario menos los costos directos de venderlo, como las comisiones sobre ventas. (Caps. 7, 9)

**valor nominal** Importe al que se venden los bonos si la tasa de mercado es igual a la tasa contratada. (Cap. 12)

**valor presente de una anualidad** Suma de los valores presentes de una serie de flujos de efectivo iguales que se recibirán a intervalos fijos. (Cap. 12)

**valor residual** Valor estimado de un activo fijo al final de su vida útil. (Cap. 10)

**ventas** Importe total que se les cobra a los clientes por los bienes vendidos, el cual incluye las ventas al contado y las ventas a crédito. (Caps. 1, 6)

**ventas netas** Ingresos recibidos de los bienes vendidos a los clientes, menos devoluciones, bonificaciones y descuentos sobre ventas. (Cap. 6)

# Índice


## A

ACH (Automated Clearing House), 382
Acreedor, 504
  libro mayor de cuentas por cobrar, 215
Actividades de explotación
  flujos de efectivo de, 18
Actividades de financiamiento
  flujos de efectivo de, 19
Actividades de inversión
  flujos de efectivo de, 19
Activo intangible reportado con más frecuencia, fig., 478
Activos (s), 157
  activo fijo, 117, 157, 460, 461
  activo fijo como porcentaje del activo total,
  activos de planta, 117, 157, 460
  arrendamiento de activos fijos, 464
  baja de activos fijos, 473
  circulante, 157
  comparación de activos intangibles, fig., 478
  costo de adquirir activos fijos, fig., 462
  costo de los activos fijos, 462
  custodia de, 375
  definición, 9, 54
  disposición de activos fijos, 473
  fig., 461
  intangibles, 476
  intercambio de activos fijos similares, 482
  naturaleza de los activos fijos, 460
  reportes financieros de activos fijos e intangibles, 479
  tangibles, 460
  valor contable de, 118
  valor en libros de un activo con con cambio en la estimación, fig., 472
Activos circulantes, def., 157
Activos fijos (s), 461
  como porcentaje del activo total, fig., 461
  costo de, 462
  costos de adquisición, fig., 462
  def., 117, 157, 460
  disposición, 473
  eliminación de, 473
  información financiera para, 479
  intercambiar similares, 482
  leasing, 464
  naturaleza de, 460
  venta, 474
Activos fijos de arrendamiento, 464
Activos intangibles
  comparación de, fig., 478
  def., 476
  información financiera para, 479
Activos materiales, 460
Activos rápidos, def., 524
Acumulaciones, 109
Adams, Stevens & Bradley, Ltd., 417
Administración de la cadena de suministro (SCM), 231
Administración de relaciones con el cliente
  (CRM), 231
Administración del ciclo de vida del producto (PLM), 231
Ajustes
  hoja de cálculo con balanza de comprobación no ajustada, ajustes y balanza de comprobación ajustada incluida, fig., 181
  hoja de cálculo con comprobación no ajustada
  registro en la hoja de cálculo, 179
  resumen de ajustes, fig., 119
  tipos de cuentas que requieren ajustes, 105
  y ajustes, fig., 180
Alcoa Inc., 31, 458, 461, 505
Altria Group, Inc., 549
Amazon.com, 2, 48, 231, 249, 326, 367
Ambiente de control
  def., 373
  fig., 373
American Airlines, 104, 271, 272, 480
American Express, 271, 272 American Greetings Corporation,356
Amicus Therapeutics, Inc., 404
Amortización
  de descuento en bonos por pagar,
  de descuento por el método de interés, 558
  de la prima de los bonos por pagar,
  de la prima por el método de interés, 557
  Análisis de la posición circulante, def., 523
Análisis de vencimiento de las cuentas por cobrar, def., 423
Análisis del método de cobro, 423
Análisis e interpretación de la información financiera
  análisis del segmento, 232
  análisis horizontal, 73
  análisis vertical, 124
  capital de trabajo y la razón circulante, 176
  frecuencia con que se gana el interés, 566
  prueba del ácido o de liquidez inmediata, 523
  razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo, 389
  razón de pasivo a capitalneto, 21
  razón de rotación del activo fijo, 480
  razón de ventas a activos, 287
  rotación de cuentas por cobrar y número de días de ventas en cuentas por cobrar, 430
  rotación de inventarios y número de días de ventas en el inventario, 340
Análisis horizontal
  comparativo de la cuenta de activo circulante, def., 73
Análisis por segmentos, 232
Análisis vertical
  def., 124
Anualidad
  definición, 570
  valor presente de una, 568
Anulación de entradas, 116fn, 164fn
Año calendario, 510, 513
Año o ejercicio fiscal, 176, def., 175
Apple Inc., 7, 51, 74, 156, 231, 249, 356, 421, 457, 494, 537
Arrendador, 464
Arrendamiento, 464
Arrendatario, 464
Artículos de papelería, base de expedición libre, 112
Asiento de ajuste en el libro diario, def., 72
Asiento de diario
  def., 58
  fig., 167-168
Asientos de ajuste para el faltante de inventario, 285
Asientos de ajuste, 110

definición, 105
fig., 120, 170
libro mayor con, fig., 121-122
Asientos de cierre, 158, 285
con el sistema de inventario periódico, 291
def., 158
diagrama de flujo de los asientos de cierre, fig., 160
fig., 160, 173
registro en asientos de diario y pases al libro mayor, 159, 172
Association of Certified Fraud Examiners, 372
AutoZone, Inc., 27, 458
Aviso de pago, 379

## B

B2B (business-to-business),, 231
B2C (business-to-consumer), 231
Balance general, 16, 157, 283
clasificación del balance general, 157
definición, 15
efecto de los errores de inventario en el balance del período actual,fig., 339
formato de reporte, fig., 284
inventario de mercancías, 337
pasivos circulantes, 520
reporte de las cuentas por cobrar, 430
Balanza de comprobación
ajustada, 123, fig., 123, 171
ajustes y balanza de comprobación ajustada, hoja de cálculo con
def., 70
efecto de los errores, 71
errores que no afectan, 72
fig., 179
fig., 71
hoja de cálculo con desajustes,
preparación de una ajustada, 170
preparar una sin ajustar, 168
sin ajustar, 71, fig., 168
sin ajustar, fig., 181
hoja de cálculo con balanza de comprobación no ajustada y ajustes, fig., 181
preparación, 170
Balanza de comprobación sin ajustar
ajustes y comprobación ajustada
balance, hoja de cálculo con,
captura en la hoja de cálculo, 179
def., 70
fig., 110, 168
fig., 180
fig., 181
hoja de cálculo con, fig., 179
preparación, 168
y ajustes, hoja de cálculo con,
Barnes & Noble, Inc., 458
Base expedición libre, material de oficina, 112
Beneficiario, 427
Beneficios adicionales de los empleados, 518
Beneficios complementarios
def., 518
empleados, 518
Beneficios posteriores al retiro diferentes de las pensiones, 520
Best Buy, 113, 266, 300, 321, 323, 341,367, 456, 495
BMW Group, 158
Boeing, 31, 421, 440
Boletines para el Personal de Contabilidad, 6
Bonificación por intercambio, 482
Bono(s)
convertible, 555
cupón cero, 562
emisión con prima, fig., 555
emisión con descuento, fig., 555
emisión con valor nominal, fig., 555
exigible, 555, 562
plazo, 555
precios de los, 570
procedentes de la emisión, 555
serie, 555
Bonos cupón cero, 572
Bonos de serie, 555
Bonos emitidos
al valor nominal, 556
con una prima, 559
Bonos por pagar
amortización de la prima de,
amortización del descuento en,
contabilidad de, 556
fig., 572
fig., 573
la fijación de precios, 557
naturaleza de, 554
Bonos redimibles, 555, 562
Buffett, Warren E., 525

## C

Cálculo de la nómina, 507
Calificación de los bonos, 561
Callaway Golf Company, 115
Cambio
ganar en, 482
perder en, 483
Campbell Soup Company, The, 137
Cancelaciónes en la cuenta de provisión en libros, 419
Capital de trabajo, 523, def., 176
Capital contable, 157
def., 9, 54
estado del, 15, 16, 156, 283
fig. 14
Capital contable neto
de propietarios, 54, 157
estado de variaciones en el capital contable, 283
Capstone Turbine Corporation, 403
Características de los bonos y terminología, 555
Cargo o débito , 52fn
def., 53
diagrama del registro y
pase al libro mayor, fig., 62
reglas del cargo, 55, fig., 56
Catálogo de cuentas, 54
ampliado, fig., 110
de una empresa mercantil, 279,
def., 54
en el sistema de inventario periódico, 289, fig., 289
fig., 279
fig., 55
Caterpillar Inc., 27, 31, 329, 416, 458
Cheques de nómina, 516
Chevron Corp., 505
Ciclo contable
definición, 164
fig., 165
Ciclo de operación, def., 264
Cierre de libros, def., 158
Cisco Systems, Inc., 231
Citigroup Inc., 31
Clasificación del balance general, 157
Cobros
características de las notas, 427
clasificación de, 416
cuentas, 416
def., 416
el comercio, 416
envejecimiento de la, 423
incobrable, 417
informe sobre el balance, 430
notas, 416, 427
número de días de ventas en, 431
otra, 417
Cobros y pagos, controles de efectivo sobre, 377
Coca-Cola Company, The, 9, 458, 505, 656-657
Codicia, cultura de, 5
Columnas del balance
hoja de cálculo con cantidades transferidas a las, fig., 182
traspaso de las cuentas a las, 181
Columnas del estado de resultados
extender las cuentas a, 181
hoja de cálculo con cantidades extendidas
para, fig., 182
Comcast Corporation, 481, 502
Comercio electrónico, def., 231
Comisiones ganadas, 265, def., 12
Committee of Sponsoring Organizations
Comparación de los métodos de cancelación directa y de provisión, 426, fig., 426
Compras, 289
Computer Associates International, Inc., 4
Concepto
conciliación, 15, 104
costo, 8
entidad de negocios, 7
objetividad, 8
periodo contable, 104
reconocimiento de ingresos, 104
unidad de medida, 9
Concepto de costo, def., 8
Concepto de entidad de negocios, def., 7
Concepto de objetividad, def., 8
Concepto de período contable, 104

Concepto de reconocimiento de los ingresos, def., 104
Concepto de unidad de medida, def., 8
Concepto de valor del dinero en el tiempo, 658
Conceptos de valor presente, 657, 658
Conciliación bancaria
cómo preparar, fig., 384
definición, 383
fig., 385
Condiciones de crédito
def., 267
fig., 268
Conexión de negocios
calificaciones de bonos, 651
cómo elegir un año fiscal, 176
contacto o punto a punto, 480
cuotas por adelantado, 114
Delta Air Lines, 432
depreciación de animales, 471
depreciaciones del inventario, 337
ecuación contable, 9
el máximo que llegará a pagar, 511
formas de organización de la industria de la contabilidad, 554
fraude del empleado, 372
H & R Block vs The Home Depot, 265
impuestos sobre ventas, 280
ingresos cobrados por anticipado, 63
inventario rápido en Costco, 341
deuda del gobierno de Estados Unidos, 556
Microsoft Corporation, 120, 391
porcentajes de provisiones entre empresas, 421
problemas con las pensiones municipales, 521
sistemas contables computarizados, 65
sistemas contables y medición de ganancias, 228
TurboTax, 230
Conexión Internacional
diferencias internacionales, 158
Normas Internacionales de Información Financiera, 7, 329, 477
Consejo de Seguridad Social, 511
Consideraciones de costo-beneficio, 377
Consignatario, def., 338
consignador, def., 338
Contabilidad administrativa, def., 3
Contabilidad con base en efectivo, def., 104
Contabilidad de
la depreciación, 465
los documentos por cobrar, 428
Contabilidad de gestión, def., 3
Contabilidad financiera, def., 4
Contabilidad privada, def., 3
Contabilidad, 375
administrativa o de gestión, 3
con base acumulada, 104
con base en efectivo, 104
definición, 3
financiera, 4
función de la ética en la, 4
función en los negocios, 3
naturaleza de, 2
nómina, 507
privada, 3
pública, 5
Contabilizar asientos de ajuste, 170
Contabilizar asientos de cierre, 159, 172
Contabilizar asientos de diario, 57
def., 58
y fraude, 60
Contadores
Contadores Públicos Certificados (CPC), 5
Oportunidades para, 5
Contadores Públicos Certificados (CPC), def., 5
fondo de caja, 378
Contaduría pública, 5, def., 5
Contrato bilateral de emisión de bonos, def., 550
Control
caja registradora como, fig., 378
de pagos en efectivo, 380
de recibos en efectivo, 378
del inventario, 322
elemento humano de, 377
estado de cuenta bancario como control de efectivo, 383
interno, 370, 372
Control de pagos en efectivo, 380
libro diario de pagos en efectivo y pases al libro mayor, fig., 226
Control de recibos de efectivo, 378
Control interno-Marco integrado, 371
Control interno, 372
def., 215, 370
elementos de, 372, fig., 373
limitaciones de, 377
objetivos de, 372
para los sistemas de nómina, 517
Controles sobre recibos y pagos en efectivo, 377
Corporación McDonald, 9, 21, 250, 459Medicare, 510
Corporación,
def., 8
financiamiento, 642
(COSO) of the Treadway
Costco Wholesale Corporation, 136, 341, 367, 457
Costeo del inventario
método de la utilidad bruta de, 344
método minorista de, 343
Costo (s)
clasificación, 461, fig., 461
de adquirir activos fijos, fig., 462
de investigación y desarrollo, 477
estimación del costo delinventario, 343
Costo de los activos fijos, 462
Costo de los bienes vendidos, 282, def., 265
Costo del inventario de identificación específica
método de flujo, def., 324
Costo o valor de mercado, el que resulte menor para
determinar inventario, fig., 336
valoración a, 335
Crédito, 52fn, 504
diagrama de registro y
línea de crédito, 389
pase al libro mayor de un cargo y abono, fig., 62
Créditos incobrables, 417
Créditos por ventas, 416
Criterio con base acumulada, definición, 104
Cuenta (s)
asientos de diario, 61
bancarias, 380
complementarias de activos, 117
de balance, 55
de control, 215
de efectivo, 378
de ventas, 271
estado de resultados, 56
para registrar las transacciones, 52
provisión para cuentas de cobro dudoso, 419
que requieren ajustes, 105
saldo de la, 53
saldo normal de, 56,
Cuenta bancaria y su uso para controlar el efectivo, 383
Cuenta complementaria, 117
Cuenta complementarias de activos, 476, def., 117
Cuenta de capital, def., 54
Cuenta de control clientes
y libro mayor auxiliar, 222
Cuenta de control de proveedores y libro mayor auxiliar, 227
Cuenta de control, def., 215
Cuenta de faltantes y sobrantes de efectivo , 378
Cuenta de inventario perpetuo (PEPS), 326
Cuenta de inventario perpetuo (promedio ponderado), 329
Cuenta de inventario perpetuo (UEPS), 328
Cuenta de resultados de múltiples pasos
def., 281
fig., 281
Cuenta por cobrar, 12, 65
Vea también Cuentas por cobrar
Cuenta por pagar, 11
Vea también Cuentas por pagar
Cuenta puente, 159
Cuenta T, def., 52
Cuentas bancarias, 380
Cuentas de cobro dudoso, provisión para, 419
Cuentas del balance general, 55
Cuentas del estado de resultados, 56
Cuentas incobrables
método de amortización directo para, 417
método de asignación para, 418
Cuentas nominales, def., 158
Cuentas permanentes, def., 158

Cuentas por cobrar
incobrabilidad de las cuentas, fig., 423
Cuentas por pagar, 504
como un porcentaje del pasivo circulante total, ilustración, 505
Cuentas reales, def., 158
Cuentas temporales, def., 158
Cuotas, 505
Custodio de la caja chica, 387
CVS Caremark Corporation (CVS), 31, 176
CyberSource, 271f

## D

De TearLab Corp., 413
Delitocon el capital, 463
Depreciación
acumulada, 117
contabilidad de la, 465
def., 117, 465
física, 465
funcional, 465
revisión de estimaciones, 472
Depreciación acumulada, definición, 117
Depreciación física, 465
Depreciación funcional, 465
Depreciación para impuestos federales, 471
Derecho de propiedad (s), def., 7
Derechos de autor, 478, def., 477
Descuento del bono, amortización, 555
Descuento en obligaciones por pagar, amortización, por el método de los intereses,662
comercio, 280
compras, 267
def., 645
obligaciones emitidas , 557
ventas, 272
Descuentos comerciales, def., 281
Descuentos sobre compras, 290, def., 268
Descuentos sobre ventas, 272
Desembolsos e ingresos de capital
def., 463
fig., 464
Desliz, def., 71
Determinación del costo del inventario, base costo o mercado, fig., 336
Deuda a largo plazo, porción circulante de, 505
Deuda del gobierno de Estados Unidos, 646
Deuda a largo plazo, 504
def., 157
informes, 565
Deudas, rotación, 374
Deudores (o prestatarios), 504
Devoluciones y descuentos sobre compras, 290,
def., 269
Devoluciones y descuentos sobre ventas, def., 272
Diagrama de flujo de asientos de cierre, fig., 160
Diario (s)
análisis y registro
compras, 222
def., 57
especial, 215
general, 216
ingresos, 217, fig., 218
pagos en efectivo, 225
transacciones en, 166
Diario de ingresos
def., 217
fig., 218
y publicaciones, fig., 219
Diario general, def., 216
Diferencias internacionales en estados financieros, 158
Distribución de nómina, 512
Documento por cobrar rechazado, def., 429
Documento descontado, 506
Documento hipotecario por pagar, 157
Documentos por cobrar, 427
características de, 427
contabilizando, 428
def., 157, 416
deshonrado, 429
Documentos por pagar, a corto plazo, 505
Dollar General Corporation, 287
Dollar Tree Stores, Inc., 32, 263, 287
Donnkenny, Inc., 400
Dow Chemical Company, The, 31, 556
Duke Energy, 701
DuPont, 9, 249

## E

eBay Inc., 9, 31, 369
Ecuación contable, 9, 10
definición, 9
transacciones de negocios y, 10
Efectivo
def., 377
efectivo pagado por TEF, 380
efectivo recibido por TEF, 379
efectivo recibido por correo, 379
Estado de cuenta como control de efectivo, 383
reporte del efectivo en un estado financiero, 388
Efectivo recibido de ventas al contado, 378
Efectos en el balance general, 339
Ejercicio anual natural, def., 176,
Electronic Arts Inc., 177
Elemento humano de los controles, 377
Elementos de control interno
def., 372
fig., 373
Eliminación de activos fijos, 473
Empresas de servicios, def., 2
Empresas manufactureras, def., 3
Empresas mercantiles
def., 2
estado de variaciones en el capital contable, fig., 283
estados financieros para, 281
fig., 279
naturaleza de, 264
plan de cuentas para, 279,
Enron Corporation, 4, 49
Equilibrio normal de una cuenta, def., 56
Equivalentes de efectivo, def., 388
Error bancario a su favor, 387
Errores
inventario, 337
que afectan la balanza de comprobación, 71
que no afectan la balanza de comprobación, 72
Errores de inventario
efecto del balance del período actual, fig., 339
efecto del estado de de resultados de dos años, fig., 339
efecto del estado de resultados del periodo actual, fig., 338
en los estados financieros, efecto de, 337
Escasez de inventario, def., 284
Esquema de Ponzi, 5
Estado de cuenta bancario
def., 380
fig., 381
Estado de cuenta bancario y registros, fig., 383
Estado de flujo de efectivo, 15, 18
Estado de nómina, fig., 517
Estado de resultados (s), 15, 154
actual, fig., 338
de múltiples pasos, 281, fig., 281
de un solo paso, 283, fig., 283
def., 15
efecto de los errores de inventario en dos años,
efecto de los errores de inventario en el periodo
efectos, 338
fig., 339
Estado de resultados de un solo paso
def., 283
fig., 283
Estado de variaciones en el capital contable, 16, 156, 283
def., 15
fig., 283
para empresas mercantiles,
Estado(s) financiero(s), 154
bajo el sistema de inventario periódico, 291
de propósito general, 4
def., 15
diferencias internacionales en, 158
efecto de los errores de inventario en, 337
fig., 17, 171-172
informes de caja, 388
interrelaciones entre, 20
para una empresa mercantil 265
preparación de la hoja de cálculo,184
preparación, 170
reporte de inventario de mercancía, 335

Estados financieros de propósito general, def., 4
Estimación de incobrables, 421
Estimación del costo del inventario, 343
Estructura organizacional, 373
Ética
  def., 4
  papel en la contabilidad, 4
  papel en los negocios, 4
eToys Direct, Inc., 326
Evaluación del riesgo, 374
Exención de retenciones del empleado Certificado (W-4), 508, fig., 508
Exxon Mobil Corporation, 36, 461F

## F

Fabricante, 427
Factor, 417
Factoraje, 417
Factores en el cálculo de los gastos de depreciación 465
Factura
  del proveedor, 322
  def., 217, 267
  fig., 267
Falla en el carácter individual, 4
Fecha de emisión, 427
Fecha de vencimiento, 427
FedEx Corporation, 31, 194, 417, 431
FICA, 510
Filosofía de gestión y estilo de funcionamiento, 373
Fin de periodo de cálculo
  fig., 169
  preparación, 169
Financial Accounting Standards Board (FASB), 377, def., 6
Fitch, 655
Flujo de datos contables, fig., 153
Flujo de la información contable, 152
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento, 19
Flujos de efectivo de actividades de inversión, 19
Flujos de efectivo de actividades de operación, 18
FOB (libre a bordo) de destino, 338, def., 275
FOB (libre a bordo) punto de embarque, 338, def., 274
Fondo (s)
  caja chica, 387
  de amortización, 652fn
  de uso especial, 388
Fondo de amortización, 652fn
Fondo de caja chica, def., 387
Fondo de comercio, 478, def., 477
Fondos de efectivo de propósito especial, 387
Fondos en efectivo para usos especiales, 387
Fondos para fines especiales, def., 388
Ford Motor Company, 3, 7, 8, 31, 461, 521
Forma corporativa, ventajas y desventajas de, fig., 597
Formato de cuenta, 18, 283
Formato de reporte, 18fn
  def., 283
  del balance, fig., 284
Fraude
  Association of Certified Fraud
  caso de las etiquetas de precios fraudulentos, 274
  consejos sobre la prevención de los empleados, 375
  contable y de negocios, fig., 4
  empleado, 372
  en línea, 231
  examinadores, 372
  registro de transacciones en asientos de diario, 60
Fraude de empleados, 372
  consejos sobre cómo prevenir, 375
  def., 372
Fraude en línea, 231
Fraudes contables y de negocios, fig., 4
Furniture.com, Inc., 326

## G

GAAP. Vea principios de contabilidad generalmente aceptados
Ganancias de inventario, 334
Ganancias de la emisión de bonos, 555
Gap Inc., 31, 505
Gasto (s), 461
  cuentas de cobro dudoso, 417
  cuentas incobrables, 417
  de administración, 282
  def., 12, 55
  depreciación, 117
  deudas incobrables, 417
  devengados, 108, 115, fig., 109
  factores en el cálculo de la depreciación,465
  general, 282
  otros, 282
  prepago, 11, 105, 110, fig., 106
  venta, 282
Gasto por depreciación, 117
  def., 117
  factores, fig., 466
  factores en el cálculo, 465
Gastos de venta, def., 282
Gastos de cuentas de cobro dudoso, 417
Gastos de cuentas incobrables, 417
Gastos de cuentas por cobro dudoso, 417
Gastos de investigación y desarrollo, 477
Gastos de recaudación, def., 463, fig., 464
Gastos devengados, 115
  definición, 108
  fig., 109
Gastos en efectivo, 389
Gastos generales, def., 282
Gastos pagados por anticipado, 110
  def., 11, 105
  fig., 106
Gastos por concepto de intereses, frecuencia con que se ha ganado, 656
Gastos, ingresos y capital, 463
General Electric Capital, 591
General Electric Company, 417
General Motors Corporation (GM), 530, 536
Goldman Sachs Group, Inc., 526
Google, Inc., 7, 9, 21, 481, 522
Green Mountain Coffee Roasters, Inc., 32

## H

H & R Block, 31, 265
H. J. Heinz Company, 448, 457
HCA Inc., 421
HealthSouth, 4
Hewlett-Packard Development Company, L.P. (HP), 139, 366
Hilton Hospitality, Inc., 31
Hipoteca por pagar, 157
Hoja de cálculo
  ampliar la cuenta para el ingreso
  asiento en el balance de comprobación ajustado, 180
  asiento en la balanza de comprobación sin ajustar, 179
  columnas de hoja, 181
  columnas de los estados, 181
  de final de periodo, 178, fig., 169
  extender las cuentas de la balanza
  introducir el título, 178
  introducir los ajustes, 179
  preparación de final de periodo, 169
  preparación de los estados financieros a partir de, 184
Hoja de cálculo completada con la utilidad neta, fig., 183
Hoja de cálculo con balanza de comprobación sin ajustar
  balanza de comprobación ajustada, fig., 181
  fig., 179
  y ajustes, fig., 180
Hoja de cálculo con cantidades extendidas a columnas, fig., 182
Hoja de cálculo final de periodo (hoja de trabajo), 178
Hojas de cálculo (hoja de trabajo)
  de final de periodo, método indirecto, fig., 762
  para el estado de flujo de efectivo
Home Depot, Inc., La, 8, 38, 189, 265, 282, 306, 458
Howard Schultz & Associates (HS & A), 380
Hub-and-spoke o de punto a punto, 480

## I

IBM, 458, 505
Importe nominal, 427
  bonos emitidos a, 646
  def., 645
Impuesto federal sobre la renta, depreciación para,471
Impuesto FICA, 511, def., 510
Impuesto FUTA, 511

Impuesto sobre la renta, 508
depreciación para, 471
Impuesto(s)
FICA, 510, 511
FUTA, 511
ingresos, 508
nómina, 507
registro y pago de nóminas, 513
responsabilidad de la nómina para el empleador, 511
sistemas contables de nómina, 511
SUTA, 511
ventas, 280
Impuestos sobre nómina del empleador, responsabilidad para, 511
Impuestos sobre nómina, 507,
registro y pago, 513
Impuestos sobre ventas, 280
Incobrabilidad de las cuentas por cobrar, fig., 423
Incobrables, estimación, 421
Indiferencia ética, la cultura de, 5
Información
flujo de contabilidad, 152
y comunicación, 376
Información y comunicación, 376
Informe anual 10-K, 361
Ingresos (s)
acumulados, 107, 114, fig., 108
alquiler, 12
cobrados por anticipado, 63, 106, 113, fig., 107
de las ventas, 282
def., 11, 54
fig., 230
ingresos en efectivo en QuickBooks,
intereses, 12
Ingresos cobrados por anticipado, 54, 113
def., 63, 106
fig., 107
Ingresos de los empleados
deducciones de, 508
responsabilidad para, 507
Ingresos devengados, 114
definición, 107
fig., 108
Ingresos netos, 265
def., 15
división del ingreso de la sociedad
fig., 183
realizado con hoja de cálculo,
Ingresos por alquiler, def., 12
Ingresos por concepto de intereses, 686, def., 12
Ingresos y cobros en QuickBooks, fig., 230
Institute of Management Accountants, 5fn
Integración y análisis de datos de ajuste, 168
Intel Corporation, 417, 463
International Accounting Standards Board (IASB), def., 6
Interpretaciones, 6
Intuit Inc., 213, 230, 232, 249
Inventario
consignado, 338
control de, 322
determinación por el método minorista,
fig., 343
estimación por el método de la utilidad bruta,
fig., 344
fig., 267
físico, 323
informes de, 323
mercancía, 265
número de días de ventas en, 341
registro de mercancía, 277,
salvaguarda de, 322
Inventario de mercancías
def., 265
en el balance, 337
en los estados financieros, informes de, 335
registro de, 277, fig., 277
Inventario en consignación, def., 338
Inventario físico, def., 265, 323
Inversiones (s), 461

## J

JCPenney, 189, 282, 367, 417
JDA, 261
JHT Holdings, Inc., 399
Johnson & Johnson, 441

## K

Keying, 179
Kroger, 266, 306, 357, 458, 461

## L

L. L. Bean, Inc., 249
Ley de Contribución al Seguro Federal. Vea FICA
Ley de Normas laborales justas, 507
Ley Sarbanes-Oxley (SOX) de 2002, 597
def., 5, 370
efecto de, fig., 371
Libro auxiliar de inventario, def., 323
Libro diario de compras
def., 222
y publicaciones, fig., 223
Libro de inventario, auxiliar, 323
Libro diario de cobros de efectivo y pases al libro mayor, fig., 220
Libro diario de pagos en efectivo o egresos, def., 225
Libro mayor
accionistas, 602fn
acreedores, 215
auxiliar, 215
auxiliar de cuentas por cobrar, 215
auxiliar de cuentas por pagar, 215
auxiliar de inventario, 323
clientes, 215
con asientos de ajuste,
def., 54
fig., 121-122
fig., 69-70, 162-163, 174-175
general y auxiliar, fig., 216
general, 215
publicación de transacciones, 166
Libro mayor auxiliar de cuentas por pagar,
definición, 215
Libro mayor de cuentas por cobrar, 215
Libro mayor y libros auxiliares de contabilidad,
fig., 216
Libro mayor, def., 215
Limitaciones del control interno, 377
Limited Brands Inc., The, 189, 448
Línea de crédito, 389
Liquidez,
def., 176

## M

Macy, 417
Madoff, Bernie, 5
Manpower Inc., 481
Mantenimiento y reparaciones, 463
Mantenimiento, ordinario, 463
Marcas, 478, def., 477
Marshalls, 274
MasterCard, 271, 272, 418
Mattel, Inc., 403
Mayor auxiliar
cuenta de control de cuentas por cobrar y, 222
cuenta de control de cuentas por pagar y, 227
cuentas por cobrar, 215
cuentas por pagar, 215
def., 215
y libro mayor, fig., 216
Mayor auxiliar de cuentas por cobrar, definición, 215
Medición de utilidades, y sistemas de contabilidad, 228
Medidas de seguridad y pruebas, 374
Mejoras de un activo, 463
Memorando de crédito, def., 273
Mercancía vendida, costos, 265, 282,798fn
Método de amortización directa
def., 417
para cuentas incobrables, 417
Método de asignación del costo de inventario promedio
Método de asignación, 118
Método de cobro, análisis de, 423
Método de costo promedio ponderado, 329, 332
Método de depreciación acelerada, 469
Método de doble saldo decreciente, def., 469
Método de flujo, 327, 332, def., 324
Método de la tasa de interés efectiva de la amortización, 558
Método de línea recta, 648, def., 467
Método de provisión
definición, 417
fig., 420
para cuentas incobrables, 418
Método de suma de dígitos, 466fn
Método de unidades de producción, 468

Método de utilidad bruta
de costeo de inventario, 344
def., 344
estimación de inventario, fig., 344
Método de ventas, porcentaje de, 421
Método del interés, 572
amortización de descuento por, 572
amortización de la prima por, 573
Método directo, 19fn
Método indirecto, 20fn
Método minorista
costeo de inventario, 343
determinación del inventario, fig., 343
Método, costo o valor de mercado, el que resulte menor (LCM),
def., 335
Métodos de cancelación directa y de descuento,
comparación, 426, fig., 426
Métodos de costeo de inventario,
bajo el sistema de inventario periódico,330
bajo el sistema de inventario permanente,326
comparación, 333
fig., 325
Métodos de depreciación
comparación, 470, fig., 471
resumen de, fig., 470
uso de, fig., 466
Métodos de estimación
comparación, 425
diferencias entre, fig, 425
Métodos de procesamiento, 215
Métodos o fórmulas de asignación del costo UEPS y PEPS, efecto de
costos cambiantes, fig., 334
MGM Resorts International, 441
Microsoft Corporation, 9, 27, 63, 120, 136, 152, 213, 391
Monitoreo, 376
Moody, 655

## N

Negocio(s) o empresas
definición, 2
empresas comerciales; empresas de servicios
estados de resultados para empresas mercantiles, 281
función de la contabilidad en los negocios, 3
función de la ética en los negocios, 4
naturaleza de las empresas mercantiles, 264
naturaleza de los, 2
tipos de negocios, 2
Vea también empresas de transformación;
NetSuite, 261
News Corporation, 250
Nike, Inc., 139, 371Nokia Corporation, 477
Nómina e impuestos sobre nómina, sistemas para contabilizar, 511
Nómina, def., 507
Norfolk Southern Corporation, 468, 481
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), 6
Nota de crédito
def., 273
fig., 273
Nota de hipoteca, def., 563
NSF (cheques con fondos insuficientes), 382
Número de días de ventas en cuentas por cobrar, def., 431,
Número de días de ventas en el inventario, def., 341
Número de veces que se gana el interés, def., 656

## O

Obligaciones a largo plazo, 554
Occidental Petroleum Corporation, 502
Ocean Power Technologies, Inc., 389
Office Depot Inc., 266, 461
Office Max, 266, 629
Operaciones
ingresos de, 282
relacionados, 375
separados, 375
separar las responsabilidades de
Operaciones relacionadas, separación de responsabilidades, 375
Oracle, 213, 261
Orden de compra, def., 322
Otras cuentas por cobrar, 417
Otros gastos, def., 282
Otros ingresos, def., 282

## P

Pagaré, fig., 428
Pago
bruto, 508
cálculo del neto del empleado, 510
neto, 508
para llevar a casa, 510
vacaciones, 518
Pagos anuales, 563
Pago de vacaciones, 518
Pago neto
cálculo del empleado, 510
def., 508
Pago neto al empleado, 510
Pagos de impuestos, responsabilidad para, fig., 511
Pagos por adelantado, 114
Pagos y recibos, controles de efectivo sobre, 377
Pandora, 103
Panera Bread Company, 524
Pasivos circulantes, 504
cuentas por pagar proveedores y acreedores como porcentaje del pasivo circulante total, fig., 505
def., 157
en el balance general, 520
Pasivos contingentes remotos, 522
Patentes, 478, def., 476
PayPal, 717
Pension
def., 518
problemas, Detroit, 521
PepsiCo, Inc., 27, 417, 533
Pérdida de inventario
def., 284
el ajuste de asientos para, 284
Pérdida en cambio, 483
Pérdida neta, def., 15, 652
Período de crédito, def., 267
Personal, competente, 374
Planes de financiamiento alternos, efecto de,
fig., 553, 554
Planificación de los recursos empresariales (ERP), 229
Plazo, 427
Políticas de personal, 373
Polo Ralph Lauren Corporation, 447
Porcentaje de método de venta, 421
Porcentajes de provisiones entre empresas, 421
Porción circulante de la deuda a largo plazo, 505
Prestamista, 504
priceline.com Incorporated, 231
Prima
amortización de por el método de interés, 556
bonos emitidos con, 559
Primeras entradas, primeras salidas (PEPS), costo del
inventario, método de flujo, def., 324
Primeras entradas, primeras salidas, asignación del costo,
fig., 331
Primeras entradas, primeras salidas, método, 326, 331
Principal, 563
Principio de congruencia, def., 104
Principios de contabilidad
aceptados, 372
vea principios de contabilidad aceptados
Principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP), 104, 372, 417, 477, def., 6
Probables y estimables, pasivos contingentes, 521
Probables y no estimables, pasivos contingentes, 522
Problemas de control interno, signos de alerta, fig., 376
Procedimientos de control, 374
Procedimientos de control interno, fig., 374
Proceso de ajuste, 105
bajo el sistema de inventario periódico,290
definición, 105
naturaleza de, 104
Proceso de ajuste y cierre, 284
Proceso de cierre
def., 158
fig., 159
Procter & Gamble, 31, 55, 458, 536

Promedio móvil, 329
Propiedad, planta y equipo, 157, 460
Provisión para cuentas de cobro dudoso, 419
Pruebas y medidas de seguridad, 374, 375
Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB), def., 5
Publicación
asientos de ajuste, 170
asientos de cierre, 159, 172
asientos de diario de cuentas, 61
def., 61
diario de compras y, fig., 223
diario de ingresos y, fig., 219
diario de pagos en efectivo y, fig., 226
diario de recepción de efectivo, fig., 220
transacciones para el libro mayor, 166
PwC, 593

## Q

Qwest Communications International, Inc., 4

## R

RadioShack Corporation, 114, 495
Razón
rotación del activo fijo, 480
Razón circulante o de liquidez inmediata, 177, 523,
def., 177
Razón de efectivo a gastos mensuales en efectivo,
def., 389
Razón de liquidez inmediata, 523, def., 524
Razón de pasivo a capital
def., 21
Razón de rotación de activos fijos, def., 480
Razón de ventas a activos,
def., 287
Razonablemente posible, pasivos contingentes, 522
Recepción del informe, def., 322
Recursos naturales, 475
Redención de Bonos, 562
Reducción de activos para la cuenta de reserva, 419
Registro de ganancias, de los empleados, 515,
fig., 514-515
Registro de nómina
def., 512
fig., 512-513
Registro, ingresos de los empleados, 512
Registros y estado de cuenta bancario, fig., 383
Reglas del cargo y el abono
def., 55
fig., 56
Reglas del cargo, 55, fig., 56
Reparaciones
extraordinarias, 463
ordinarias, 463
Responsabilidad (es), 157
a largo plazo, 157, 504
actual, 157, 504
contingente, 521
corriente total, fig., 505
cuentas por pagar como porcentaje del
de los ingresos de los empleados, 507
def., 9, 54
información a largo plazo, 655
limitada, 596
para los impuestos sobre la nómina del empleador, 511
Resumen de ingresos, def., 159
Resumen del proceso de ajuste, 118
Retiros del propietario, 56
Revelaciones de activos intangibles, frecuencia de,
fig., 478
Revistas especiales, 215, def., 215
Rotación
de las cuentas por cobrar, 431
de inventario, 340
Rotación de inventario, 816, def., 340,
Ruby Tuesday, Inc., 481

## S

Safeway Inc., 357
Sage Software, Inc., 213
Saldo de la cuenta, def., 53
Saldo normal de una cuenta, 56,
fig., 56
Saldos de compensación, def., 389
Saldos normales, 56
amortización de cuota,
cuotas, 563
fig., 654
hipoteca, 653
emisión de una cuota, 563
Salesforce.com, 261
SAP, 213, 261
Sears Holding Corporation, 189, 266, 421
(SEC), 371, def., 6
Seguridad social, 510
Seguro pagado por anticipado, 111
Señales de advertencia de control interno problemas, fig., 376
Sistema de contabilidad de partida doble, def., 55

Sistema de inventario periódico, 288
ajustes de cierre bajo, 291
catálogo de cuentas en el sistema de inventario periódico, fig., 289
costo de los bienes vendidos usando, 288
def., 266
estados financieros bajo, 291
métodos de costeo de inventario bajo, 330
proceso de ajuste bajo, 290
transacciones utilizando, fig., 291
Sistema de inventario perpetuo computarizado, 330
def., 265
métodos de costeo de inventario bajo,326
transacciones utilizando, fig., 291
Sistema de nómina
computarizado, 517
controles internos para, 517
Sistema de Recuperación de Costos Acelerado Modificado, (MACRS), 471
Sistema de voucher, def., 380
Sistemas computarizados de inventarios perpetuos, 330
Sistemas computarizados de nómina, 517
Sistemas contables
básicos, 214
computarizados, 228
de nómina e impuestos, 511
de partida doble, 55
definición, 214
manuales, 215
y medición de utilidades, 228
Sistemas de contabilidad manual, 215
Sociedad (es),
def., 7
Sociedad de responsabilidad limitada (LLC),
def., 7
Sociedades mercantiles, 370
Societe Generale, 399
Solvencia
def., 176, 801
Southern Airways, 54
Southwest Airlines Co., 9, 214, 480, 481,673
Standard & Poor's, 651, 655
Staples, Inc., 629, 682
Starbucks Corporation, 2, 32, 197, 250, 480, 503, 524
Sueldos, 507, devengados, fig., 115
Sun Microsystems, Inc., 598
SunTrust Banks Inc., 319
Supuestos de asignación del costo del inventario, 323
Sustancia comercial, 482

## T

Take-Two Interactive Software, Inc., 177
Target Corporation, 32, 90, 176, 189
Tasa contratada, 555
Tasa de cupón, 555
Tasa de descuento, 506
Tasa de interés efectiva, def., 555
Tasa de interés, 427
Términos de carga, fig., 276
Tiffany & Co., 189, 306, 367
Título, introducción en la hoja de cálculo, 176
Toyota Motor Corporation, 275
Transaccion de negocios
def., 10
y la ecuación contable, 10
Transacciones
analizar y registrar en asientos de diario, 166

compras, 266
cuentas para registro, 52
fig. 14
fig., 53
mercadeo, 266
naturaleza dual de la mercancía, 277
publicación en el libro mayor, 166
registro de mercancía bajo el sistema de inventario periódico, 290
sistemas de inventario periódico y perpetuo, fig., 291
tipos de afectación al capital contable. ventas, 270
Transacciones comerciales, 266
Transacciones de compras, 266
Transacciones de mercancías
naturaleza dual de, 277
registro bajo el sistema de inventario periódico, 290
Transacciones de valores del Tesoro, 608
Transacciones de venta, 270
Transferencias electrónicas de fondos (EFT)
efectivo pagado por, 380
efectivo recibido por, 379
def., 379
Transposición, def., 71
Tratamiento contable de los pasivos contingentes, fig., 523
def. de pasivos contingentes, 521
3M
Twitter, 1

## U

UEPS y PEPS métodos o fórmulas de asignación del costo, efecto de costos cambiantes, fig., 334
Últimas entradas, primeras salidas, asignación del costo, fig., 332
Under Armour, Inc., 197
Union Pacific Corporation, 231
United Airlines, Inc., 440, 480
United Continental Holdings, Inc., 656-657
United Parcel Service, Inc., 461
United States Steel, 671
Utilidad
de operación, 282
neta, 15
otros, 282
Utilidad bruta, 282, def., 265
Utilidad de operación, 282
Utilidad por acción (EPS)
def., 552
Utilidad, 15
bruta, 265, 282
deducciones de los empleados, 508
def., 2
ilusoria, 334
inventario, 334
neta, 15
registros de empleados, 512

## V

Vacaciones obligatorias, 374
Vacaciones pagadas, 518
Valor
al vencimiento, 428
en libros, 469, 558
futuro, 568
neto en libros, 118
neto realizable, 336, 419
presente, 568
residual, o de salvamento, 465 a 466
Valor al vencimiento, def., 428
Valor en libros, 479
de un activo con un cambio en la estimación,
def., 469
del activo, def., 118
fig., 472
Valor neto contable, def., 118
Valor neto de realización
def., 336, 419
valuación a, 336
Valuación
a su valor neto de realización, 336
costo o mercado, lo que resulte menor 335
método, 118
Venta de activos fijos, 474
Ventas
def., 12
dinero en efectivo, 270
ingresos de, 282
Ventas a crédito, 271
Ventas al contado, 270
Verizon Communications Inc., 461, 495, 505, 656-657
Vida útil esperada, 465
VISA, 271, 272, 418
Voucher, def., 380

## W

W-4 (Certificado de Exención de Retenciones del Empleado, 508, fig., 508
W.W. Grainger, Inc., 249
Walgreen Corp., 461, 505
Walmart Stores, Inc., 2, 8, 9, 31, 90, 176, 266, 367, 458, 461, 502
Wells Fargo & Company, 378, 379
Whirlpool Corporation, 458
Whole Foods Markets, Inc., 357
Winn-Dixie Stores, Inc., 266
WorldCom, 463Worthington Industries, Inc., 337

## X

Xerox Corporation, 4

## Y

Yahoo!, 31Z

## Z

Zale Corporation, 342
Zynga, Inc., 151, 177

# Notas

# Notas

# Notas

# Notas

# Notas